

На правах рукописи



Мерзлякова Светлана Леонидовна

**РЕГИОНАЛЬНЫЕ ОСОБЕННОСТИ
ФИНАНСОВОЙ АКТИВНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ РОССИИ**

Специальность: 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(региональная экономика)

Автореферат
диссертации на соискание учёной степени
кандидата экономических наук

Москва - 2012

Работа выполнена на Кафедре экономики ГБОУ ВПО МО Международного университета
природы, общества и человека "Дубна"

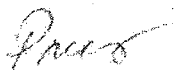
- Научный руководитель: доктор экономических наук
Валиуллин Хасан Хафизович
- Официальные оппоненты: Гришина Ирина Владимировна
доктор экономических наук, профессор,
Совет по изучению производительных сил
Министерства экономического развития РФ и
Российской академии наук, заведующая Отделом
инвестиционного обеспечения регионального
развития
- Климанов Владимир Викторович
доктор экономических наук,
Институт системного анализа РАН, ведущий
научный сотрудник лаборатории № 6-2
- Ведущая организация: Институт народнохозяйственного
прогнозирования Российской Академии Наук
(ИНП РАН)

Защита состоится «25» июня 2012 г. в 14.00 часов на заседании диссертационного
совета Д.002.086.01 при Федеральном государственном бюджетном учреждении науки
«Институт системного анализа РАН» по адресу: 117312, г. Москва, проспект 60-летия
Октября, д.9.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Института системного анализа
РАН.

Автореферат разослан «24» мая 2012 года.

Учёный секретарь
диссертационного совета,
кандидат экономических наук



В.Н. Рысина

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ.

Актуальность темы исследования. Финансовая активность населения как одна из ключевых составляющих экономической активности населения выступает объективным показателем развитости национальной финансовой системы, её социальной ориентированности и общественной эффективности. Состояние финансов населения (персональных финансов, финансов домохозяйств) во многом предопределяет общий социально-экономический уровень развития регионов и страны в целом, а также уровень благополучия жизни всех слоёв населения.

В макроэкономическом плане общий (консолидированный на страновом уровне) оборот персональных финансов, отражающий направленность и активность осуществления населением финансовых операций, непосредственно влияет на объём налоговых поступлений в бюджеты различных уровней, на ликвидность средств банковского и других секторов финансовой системы, на ёмкость внутреннего потребительского рынка, а также на общее социально-экономическое развитие регионов и национальной экономики в целом. Финансовая активность и финансовая грамотность населения непосредственно влияют на устойчивость финансовых рынков всех регионов, приводят к повышению конкуренции между действующими финансовыми институтами и, как следствие, к усилению их клиенто-ориентированности.

Уровень финансовой активности населения и объём сектора персональных финансов являются одними из важнейших факторов, определяющих уровень жизни населения, объём и структуру личных доходов и расходов населения, уровень и направленность использования денежных сбережений, которые аккумулируются банковской системой и другими финансово-сберегательными институтами страны. В конечном счёте, рассматриваемые показатели в значительной мере отражают общий уровень материального благосостояния населения и социально-экономического развития страны и всех её регионов.

В современной рыночной экономике с развитой финансовой системой доходы индивидов могут составлять до 70-80% валового внутреннего продукта (ВВП) страны. В силу этого от активности и направленности задействования населением своих доходов и сбережений во многом зависит итоговая эффективность функционирования финансового и реального секторов экономики страны и её регионов. Рациональное использование временно свободных денежных средств в значительной степени зависит как от уровня финансовой грамотности и активности населения регионов, так и от развитости финансовой инфраструктуры в регионах, особенно в части предоставления розничных финансовых услуг.

Тем не менее, несмотря на огромную значимость фактора эффективности использования персональных финансов в контексте социально-экономического развития регионов и страны в целом, в отечественной теории финансов и региональной экономике на данный момент недостаточно полно изучены региональные особенности и закономерности формирования и распределения финансовых ресурсов населения (персональных финансов). Гораздо больше внимания уделяется исследованию вопросов формирования и использования корпоративных и, в несколько меньшей степени - общественных финансов, их функциональной связи с мезо- и макроэкономическими процессами. Такого рода исследования являются более востребованными со стороны управленческой практики. Работы же, посвящённые проблемам финансовой активности населения, практически не затрагивают региональный (территориальный, пространственный) аспект. Основное внимание таких научных работ (как отечественных, так и зарубежных авторов) сконцентрировано на макроэкономических и социологических параметрах финансовой активности граждан в масштабах всей страны, анализу отдельных детерминантов и результатов экономической активности населения.

Своевременное выявление и комплексный анализ особенностей финансовой активности населения, проживающего на неоднородных в социально-экономическом и природно-ресурсном отношении территориях, анализ мотивации, уровня и структуры этой активности, детерминантов принятия финансовых решений способствуют своевременной разработке эффективных для конкретных регионов программ повышения уровня финансовой грамотности и финансовой активности населения. Изложенное выше даёт основание для проведения полномасштабных эмпирических исследований в данном направлении.

Исследование активности и качества управления населением своими собственными финансами (доходами, сбережениями, инвестициями), выявление объективных закономерностей в характере и интенсивности их использования населением различных регионов страны особенно актуально в условиях нестабильной финансово-экономической среды в стране и отдельных её регионах, поскольку позволяет впоследствии использовать полученные данные для выработки мер по стимулированию финансовой активности населения, адекватных соответствующим фазам экономического цикла, а также в случае кризисных явлений - для выработки мер по защите населением своих финансовых сбережений.

Особое значение имеет мониторинг финансовой грамотности и контроль финансовой активности населения (в том числе - в территориальном разрезе) с точки зрения противодействия различным формам финансового мошенничества, направленного на хищение сбережений населения. Низкая финансовая грамотность пользователей розничных финансовых услуг, наличие асимметричной информации в отношениях между поставщиками и потребителями этих услуг создают условия для злоупотреблений со стороны одного из контрагентов на рынке финансовой розницы.

Таким образом, актуальность настоящего диссертационного исследования обусловлена следующим:

- непосредственной связью финансовой активности населения с его материальным и социальным благополучием;
- объективно формируемой рыночной взаимосвязью уровня финансовой активности населения и развитости финансовой инфраструктуры в стране и в отдельно взятых её регионах;
- взаимосвязью уровня финансовой грамотности граждан и конечных результатов их финансовой активности;
- влиянием макроэкономического климата на финансовую активность населения различных регионов;
- влиянием преобладающего типа ресурсной обеспеченности (природной, индустриальной, информационно-коммуникационной) региона на структуру финансовых операций местного населения;
- высокой чувствительностью финансового поведения населения к кризисным явлениям в экономике;
- слабой правовой и институциональной защищенностью денежных сбережений населения от различных форм злоупотреблений в финансовой сфере (мошенничество, недобросовестное поведение финансовых организаций и институтов, асимметричная информация на рынке розничных финансовых услуг и т.п.).

В связи с вышеизложенным тема диссертационного исследования представляется актуальной имеющей народнохозяйственную значимость.

Степень разработанности проблемы. Пространственный аспект социально-экономического развития стран и территориальных образований (регионов, агломераций) в различных прикладных направлениях исследуется в работах таких зарубежных учёных, как В. Айзэрд (W. Isard.), Э. Глезер (E.L. Glaeser), П. Комбес (P. Combes), А. Лёш (A. Lösch), Ж.Ф. Тиссе (J.F. Thisse), М. Фуджита (M. Fujita), А. Лейшон (A. Leyshon), Н. Трифт (N. Thrift) и др., а также в работах таких отечественных учёных, как Гранберг А.Г., Гришина И.В., Зубаревич Н.В., Ивантер В.В., Климанов В.В., Княгинин В.Н., Кузнецова О.В., Кузнецов А.В., Лексин В.Н., Пчелинцев О.С., Трейвиш А.И., Узяков М.Н., Швецов А.Н., Чекмарёв В.В. и др.

Различные аспекты функционирования макроэкономической, финансовой, инвестиционной и валютной систем (в т.ч. в пространственном контексте) рассматривались в исследованиях зарубежных экономистов-классиков, таких, как Л. фон Мизес (L. von Mises), П. Самуэльсон (P. Samuelson), П. Кругман (P. Krugman), Р. Дорнбуш (R. Dornbusch) и др. В области анализа интенсивности, мотивированности и рациональности

непосредственно финансового поведения населения выделяются работы Т. Веблена (T. Veblen), В. Зелизер (V. Zelizer), Г. Зиммеля (G. Simmel), Д. Канемана (D. Kahneman), А. Тверски (A. Tversky) и др.

В указанных работах представлен достаточно широкий спектр подходов к рассматриваемой в диссертации тематике, однако содержание работ носит преимущественно общетеоретический характер. Некоторые работы отечественных авторов ограничиваются простой констатацией факта наличия определённых межрегиональных различий в общестрановой панораме финансовой активности населения России.

Цель диссертационного исследования. Цель диссертационной работы состоит в получении новых научных знаний о характере и роли финансовой активности населения регионов России, различающихся по своим социально-экономическим параметрам, с учётом наличия периодов экономической нестабильности, а также в выявлении межрегиональных различий в уровне и характере финансовой активности местного населения и установлении основных факторов, предопределяющих природу этих различий.

Задачи диссертационного исследования. Достижение поставленной цели потребую решения следующих задач:

- 1) раскрытие сущности, необходимости и возможности исследования финансовой активности населения регионов России с использованием для этого системы статистических показателей;
- 2) выявление основных детерминантов финансовой активности населения как для страны в целом, так и для отдельных её регионов и региональных групп (федеральных округов);
- 3) формирование перечня эндогенных и экзогенных факторов, предопределяющих структуру предпочтений местного населения относительно видов осуществляемых им финансовых операций (открытие банковских вкладов, получение различных видов кредитов, пользование банковскими карточными продуктами и иными услугами);
- 4) сопоставление уровня финансовой активности и основных типов финансового поведения россиян в территориальном разрезе, а также сравнение финансового поведения россиян с финансовым поведением населения ряда других стран;
- 5) выявление зависимости уровня и направленности финансовой активности населения от степени развитости финансовой (преимущественно банковской) инфраструктуры страны и конкретно исследуемых регионов;
- 6) оценка влияния основных показателей макроэкономического развития регионов на уровень и характер финансовой активности местного населения;

7) оценка влияния уровня ресурсной обеспеченности регионов на основные показатели финансовой активности местного населения;

8) выявление и теоретическое обоснование особенностей характера финансовой активности населения в периоды макроэкономической нестабильности и в условиях территориальной неравномерности социально-экономического развития страны;

9) выявление наиболее эффективных мер по повышению уровня финансовой грамотности населения в регионах страны, заметно различающихся по уровню социально-экономического развития.

Объектом исследования выступает финансовая активность населения регионов России.

Предметом исследования являются межрегиональные различия в структуре и уровне финансовой активности населения различных регионов России в условиях наличия периодов нестабильности макроэкономической среды и существенной разницы в уровне социально-экономического развития регионов страны.

Теоретической основой исследования явились научные труды отечественных специалистов по социально-экономической, инвестиционной и институциональной тематике: Балацкого Е.В., Гурвича Е.Т., Дубовского С.В., Ершова М.В., Захарова А.В., Клейнера Г.Б., Лившица В.Н., Макарова В.Л., Полтеровича В.М., Радаева В.В. и др.

В части анализа состояния финансовой системы российской экономики и в особенности её банковского сектора теоретико-методологической базой для проведения настоящего исследования послужили работы Алескерова Ф.Т., Верникова А.В., Ибрагимовой Д.Х., Кузиной О.Е., Матовникова М.Ю., Мамонова М.Е., Моисеева С.Р., Пересецкого А.А., Тосуняна Г.А., Улюкаева А.В. и др.

Существенную помощь в подготовке настоящей диссертационной работы оказали труды отечественных и зарубежных учёных-экономистов по вопросам социально-экономического развития стран и отдельных их территорий, основам микро- и макроэкономики, теории персональных финансов и инвестиций, региональной экономики и экономической географии. Специализированной теоретической базой для диссертационного исследования послужил ряд теоретических и прикладных работ в области теории финансов, экономического поведения, теории массового обслуживания, информационно-коммуникационных технологий (ИКТ) и т.д.

Методологической базой диссертационного исследования выступает междисциплинарный метод познания, позволяющий исследовать и описывать реальные экономические процессы, явления и системы в контексте специфики их пространственно-временного взаимодействия, структурно-функциональной и причинно-следственной взаимосвязи и взаимообусловленности протекания макроэкономических и

пространственных процессов. В работе использованы такие методы исследования, как системный анализ, факторный анализ, компаративный анализ, причинно-следственный анализ, метод декомпозиции, статистические и корреляционно-регрессионные методы, проводится количественный анализ и сопоставление временных рядов на основе обширных панельных данных по тематике диссертационного исследования.

Информационную и эмпирическую базу исследования составили статистические данные об уровне макроэкономического развития России за отдельные периоды времени, материалы справочников, ежегодников и бюллетеней, публикуемых Банком России (ЦБ РФ), Федеральной службой государственной статистики (ФГС, Росстат), Министерством регионального развития РФ, Ассоциацией российских банков (АРБ), Ассоциацией региональных банков России (АРБР), Федеральной службой по финансовым рынкам (ФСФР), Пенсионным Фондом РФ (ПФР), Росгосстрахом, а также аналитическими и статистическими агентствами – Центром интеллектуальных ресурсов и кооперации в общественных науках (ЦИРКОН), Молодежным центром изучения финансовых операций (МЦФО), Национальной валютной ассоциацией (НВА), Национальным агентством финансовых исследований (НАФИ), Национальной лигой управляющих (НЛУ) и др.

При решении отдельных задач использованы данные статистических служб и органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации, а также данные корпоративных структур - ОАО АКБ Сбербанк, Московской межбанковской валютной биржи (ЗАО ММВБ) и др.

В качестве дополнительной информационной базы для диссертационного исследования выступили аналитические обзоры состояния и тенденций развития регионов России, публикации в периодических научных изданиях, материалы монографий. Для анализа финансового поведения населения Казахстана, США и других стран, а также для получения пространственных характеристик этого поведения использовались официальные данные статистических агентств, центральных банков и иных финансовых институтов соответствующих стран.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в следующем:

1. Сформировано представление о финансовой активности населения как об особой форме экономической активности и важном индикаторе достигнутого населением уровня материального благосостояния; разработана система статистических показателей, позволяющая эмпирически исследовать уровень и характер финансовой активности населения регионов России.

2. Произведены анализ и систематизация основных детерминантов финансового поведения населения различных регионов; сформирован основной перечень эндогенных и экзогенных факторов, предопределяющих структуру предпочтений местного населения относительно различных видов финансовых операций, таких как открытие банковских

вкладов, получение кредитов и ссуд, пользование банковскими карточными продуктами (кредитными, дебетовыми, предоплаченными картами) и др.

3. Эмпирическим путём выявлены и теоретически обоснованы особенности проявления финансовой активности населением регионов страны в условиях нестабильности экономического развития и различий в уровне социально-экономического развития регионов.

4. Произведен структурный и динамический анализ наиболее востребованных населением видов финансовой активности в масштабах страны и в её отдельных территориальных образованиях (субъектах Российской Федерации и федеральных округах).

5. Выявлен характер воздействия общего уровня социально-экономического развития и некоторых отличительных особенностей развития регионов (в том числе - уровня обеспеченности природными ресурсами, уровня развитости местной информационно-коммуникационной и финансовой инфраструктуры) на уровень и виды финансовой активности населения этих регионов.

6. Осуществлен анализ программ и проектов программ повышения финансовой грамотности населения регионов страны в условиях наблюдаемого роста региональной активности финансовых институтов и совершенствования финансовой инфраструктуры страны в целом.

7. Выработаны предложения по повышению средне- и долгосрочной эффективности программ повышения финансовой грамотности населения России.

Диссертационное исследование и его результаты соответствуют следующим пунктам Паспорта ВАК по специальности 08.00.05:

3.1. «Развитие теории региональной экономики; методы и инструментарий экономических исследований; проблемы региональных экономических измерений»

3.2. «Пространственное распределение экономических ресурсов; теоретические, методические и прикладные аспекты размещения предприятий, отраслей, комплексов»

3.10. «Исследование традиционных и новых тенденций, закономерностей, факторов и условий функционирования и развития региональных социально-экономических систем».

Теоретическая значимость результатов работы заключается в том, что они вносят вклад в методологию и методы исследования финансовой активности населения (физических лиц) регионов России и расширяют научное знание о факторах, предопределяющих направленность и структуру предпочтений населения регионов относительно представленных на территориальном рынке инструментов финансовой активности, в том числе - в условиях возможной дестабилизации экономической и финансовой ситуации в стране.

Практическая значимость исследования. Работа содержит ряд выводов и рекомендаций, которые могут найти прямое практическое применение при разработке

государственными органами на федеральном и субфедеральном уровне средне- и долгосрочных программ повышения финансовой грамотности и активности населения страны и отдельных её регионов. Результаты диссертационного исследования также дают возможность распространить опыт регионов с высоким уровнем финансовой грамотности и активности населения среди менее успешных в этом отношении регионов.

Результаты работы могут быть использованы в деятельности Министерства регионального развития РФ при формировании целевых программ развития регионов и муниципальных образований; в деятельности Центрального Банка РФ – при разработке региональной политики в области регулирования денежного обращения, а также в деятельности других органов исполнительной власти на федеральном и субфедеральном уровнях при разработке мер по вовлечению временно свободных денежных средств населения в экономический оборот регионов и страны, а также программ кредитования населения.

Материалы диссертации могут быть использованы частными финансовыми институтами при формировании своей корпоративной политики в области предоставления розничных услуг населению регионов на уже охваченных ими территориях и для выявления перспективных для себя региональных рынков. В частности, банки могут использовать результаты исследования для оптимизации линейки своих розничных продуктов, формирования эффективной тарифной и процентной политики по своим розничным услугам, повышения клиентоориентированности и качества предоставления услуг населению и, как следствие - повышения конкурентоспособности на региональных рынках.

Предложенные в работе методологические принципы и методический инструментарий могут быть использованы различными финансовыми институтами для выявления специфики региональных рынков, предпочтений различных слоёв населения как отдельных групп клиентов, с тем, чтобы ориентироваться на результаты проведенных собственных исследований при формировании программ работы с населением в регионах.

Результаты диссертационного исследования используются автором в лекционных курсах и на семинарских занятиях по банковскому и биржевому делу и финансовой среде предпринимательства, а также при подготовке сборников практических задач и тестов по дисциплинам «Деньги. Кредит. Банки» и «Биржи и биржевое дело». Материалы диссертации используются преподавательским составом Факультета экономики и управления Университета «Дубна» в своей учебной и научно-исследовательской работе. Результаты исследования также находят практическое применение в рамках сотрудничества Университета «Дубна» с МЦФО по организации и проведению мероприятий, направленных на повышение финансовой грамотности студентов и населения г. Дубна.

Апробация результатов исследования. Окончательные и промежуточные научные результаты диссертационной работы докладывались на конференциях, симпозиумах и семинарах различного формата и уровня, включая:

- *университетские и региональные:* 13-я, 17-я и 19-я Научные конференции студентов, аспирантов и молодых специалистов (Университет «Дубна», 14.04.06, 28.05.10, 30.03.12); III Межвузовская научно-практическая конференция студентов и аспирантов Московской области «Ресурсам области - эффективное использование» (г. Королев, 22.04.09);

- *общероссийские:* Всероссийские симпозиумы «Стратегическое планирование и развитие предприятий» (г. Москва, ЦЭМИ, 2008, 2010, 2011), Всероссийская научная конференция Центра проблемного анализа и государственно-управленческого проектирования "Проблемы государственной политики регионального развития России" (г. Москва, 04.04.08); Международная научно-практическая конференция "Проблемы развития предприятий: теория и практика" (г. Самара, СГЭУ, 18-19.11.10); Всероссийская молодежная конференция «Экономический рост: математические аспекты» (г. Москва, РЭУ им. Г.В. Плеханова, 22.09.11); 2-я Межвузовская студенческая научно-практическая конференция «Статистические методы анализа экономики и общества» (г. Москва, НИУ ВШЭ, 12-13.05.11); «Математика. Компьютер. Образование» (г. Дубна, Объединенный институт ядерных исследований, 30.01-03.02.12); XIII Апрельская научная конференция «Модернизация экономики и общества» (г. Москва, НИУ ВШЭ, 05.04.12);

- *зарубежные:* 49th Congress of the European Regional Science Association (Lodz, Poland, 25-29.08.2009); NBEA (Northeast Business & Economics Association) Conference (Philadelphia, USA, 03-05.11.2011); The Swiss Society of Economics and Statistics Annual Meeting (Zurich, Switzerland, 12-13.04.2012).

Концептуальные положения диссертации и результаты исследований обсуждались на семинарах, круглых столах в ЦЭМИ РАН, ИСА РАН, ИНИОН РАН, НИУ ВШЭ, а также на семинарах, организуемых фондовой биржей ММВБ, на рабочих заседаниях в коммерческих банках «Уралсиб» и «Восточный экспресс», во внедренческой компании Q-Systems (Q-Matic, Швеция), на научных мероприятиях Центра проблемного анализа и государственно-управленческого проектирования.

Публикации. По теме диссертации автором опубликовано 10 работ, в том числе 3 работы - в изданиях, рекомендованных ВАК. Общий объём принадлежащих лично соискателю опубликованных результатов по теме диссертации составляет 2,35 п.л.

Объём и структура работы. Диссертация состоит из введения, трёх глав, заключения, списка литературы и приложений. Работа изложена на 175 страницах, содержит 35 рисунков, 17 таблиц и 5 приложений. Список литературы включает 150 источников. Работа имеет следующую структуру:

Введение

Глава 1. Основные формы и детерминанты финансовой активности населения

- 1.1. Сущность и основные формы финансовой активности населения
- 1.2. Основные детерминанты финансовой активности населения
- 1.3. Финансовое поведение населения России и других стран

Глава 2. Пространственный анализ финансовой активности населения России

- 2.1. Анализ экспансии коммерческих банков в регионы России
- 2.2. Межрегиональный анализ финансовой активности населения
- 2.3. Эмпирический анализ детерминантов финансовой активности населения

Глава 3. Пути повышения финансовой грамотности и активности населения регионов России

- 3.1. Программы повышения финансовой грамотности населения в России
- 3.2. Рекомендации по повышению финансовой активности населения в регионах России
- 3.3. Перспективы развития российского сектора персональных финансов

Заключение

Литература

Приложения

II. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

1. Сформировано представление о финансовой активности населения как об особой форме экономической активности и важном индикаторе достигнутого населением уровня материального благосостояния; разработана система статистических показателей, позволяющая эмпирически исследовать уровень и характер финансовой активности населения регионов России.

Финансовая активность населения представляет собой деятельность индивидов или домохозяйств по мобилизации и целевому использованию ими своих денежных ресурсов (доходов, сбережений и других источников) на финансовом рынке. Финансовая активность - это специфическая форма экономической активности, которая отличается от трудовой и потребительской форм активности, в частности, тем, что финансовые инструменты (в том числе - деньги) выступают здесь одновременно и целью, и средством осуществляемых с их использованием операций.

Финансовая активность населения регионов России выступает важным социально-экономическим индикатором достигнутого местным населением уровня материального благосостояния. Она проявляется в самых различных формах и зависит от региональных особенностей развития финансовой системы, инфраструктуры рынка банковских, биржевых, страховых, пенсионных, инвестиционных и иных финансовых услуг розничного типа.

Основными видами финансовой активности населения являются сбережение, инвестирование, страхование, пенсионное планирование и другие способы потребления физическими лицами всего доступного на региональном рынке ассортимента розничных продуктов, предлагаемых финансовыми институтами. Уровень финансовой активности населения можно оценить по фактическим объемам потребления предлагаемых на региональном рынке финансовых продуктов.

Система показателей, предложенная в работе для комплексной оценки финансовой активности населения регионов России, включает следующие показатели: общая численность населения региона, численность экономически активного населения, валовой региональный продукт (ВРП), объем добычи полезных ископаемых (ДПИ), среднемесячная номинальная начисленная заработная плата, среднедушевые денежные доходы, количество кредитных организаций и их филиалов, объем банковских кредитов физическим лицам, объем банковских вкладов физических лиц, просроченная задолженность физических лиц, количество банковских карт и объем транзакций по ним, объемы продажи наличной иностранной валюты физическим лицам.

В работе также предложено использовать интегральные показатели финансовой активности населения, в частности, такие как: 1) соотношение суммарных доходов населения от всех форм его финансовой активности к общей сумме доходов населения и 2) доля общего дохода населения, направляемого им на получение дополнительных доходов с помощью инструментов финансового рынка.

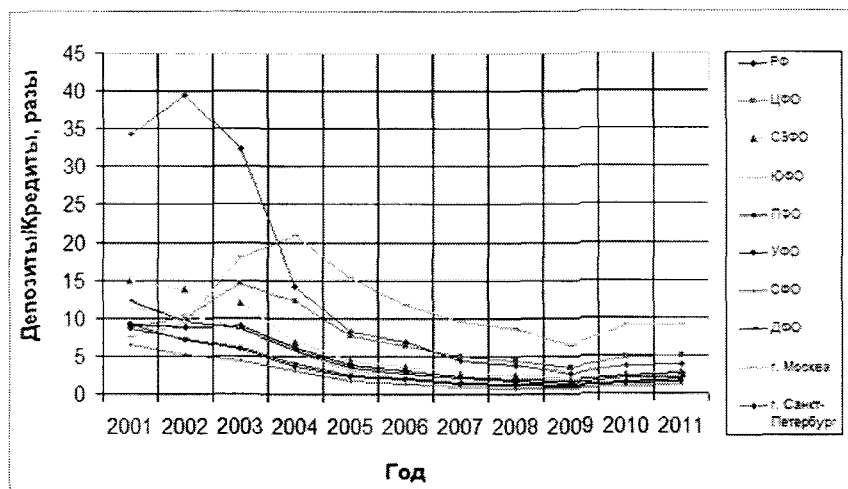
Первый из этих показателей официально установлен и регулярно отслеживается статистическими службами США - как в структурном разрезе по трем типам доходов от финансовой активности (процент, рента и дивиденды - *interest, rent and dividends*), так и в разрезе всех 50-ти штатов. В государственной статистике России подобный показатель, служащий мерой рентабельности финансовой активности населения страны, пока не практикуется.

Второй показатель предложен автором и отражает меру экстенсивности финансовой деятельности населения. Это - доля общего дохода населения, направляемого им на получение дополнительных доходов с помощью инструментов финансового рынка (таких, как срочные вклады, инвестиции в недвижимость, инвалюту, акции и др.). Частным случаем такого показателя может служить непосредственно рассчитываемый и анализируемый в диссертации коэффициент финансовой активности населения ($K_{\text{фан}}$), представляющий собой отношение суммы объемов предоставленных розничных банковских депозитов и кредитов к денежным доходам населения соответствующих территорий страны. Очевидно, что данный показатель отражает как относительный уровень банковской активности населения, так и степень кредитных рисков, которые взаимно берут на себя розничные банки и обслуживаемое ими населения.

2. Произведены структурный и динамический анализ наиболее востребованных населением инструментов финансовой активности в масштабах страны в целом и в её отдельных территориальных образованиях (субъектах Федерации и Федеральных округах).

Одним из наиболее информативных показателей финансовой активности населения выступает соотношение объёмов открытых физическими лицами в банках вкладов и предоставленных им банковских кредитов. В целом по стране в течение прошедшего десятилетия это соотношение значительно колебалось: если в 2001 году наблюдалось десятикратное превышения объёма вкладов над объёмом кредитов, то к началу кризиса (к 2009 году) такое превышение упало до величины 1,5, а к началу 2011 года - вновь выросло до величины 2,6.

В разрезе федеральных округов наблюдалась заметная вариативность данного показателя. В частности, в период 2001-2003 гг. поведение розничного рынка ЦФО и в особенности городов Москва и Санкт-Петербург было 'атипичным': здесь наблюдался рост превышения объёмов банковских вкладов населения над объёмами кредитов (см. Рис.1). Начиная с 2004 года жители и гости Москвы становятся более ориентированными на сбережения в банках, чем население других субъектов РФ.



Источник: расчеты автора по данным ББС (ЦБ РФ)

Рис.1. Соотношение объёмов розничных депозитов и кредитов населения

Финансовая активность населения в части валютнообменных операций (ВОО) отражает валютные предпочтения граждан, их личные ожидания относительно направления и волатильности изменения валютных курсов. Анализ динамики отношения суммарного (по доллару и евро) объёма ВОО к объёму валового окружного продукта (ВОП) по федеральным округам позволило эмпирически выявить, что наиболее активным по отношению к валютнообороту является ЦФО, в котором это отношение (ВОО/ВОП) составило в 2008-м году значение 0,2. Близкое к ЦФО значение рассматриваемого соотношения имел Северо-Западный ФО (ВОО/ВОП = 0,193).

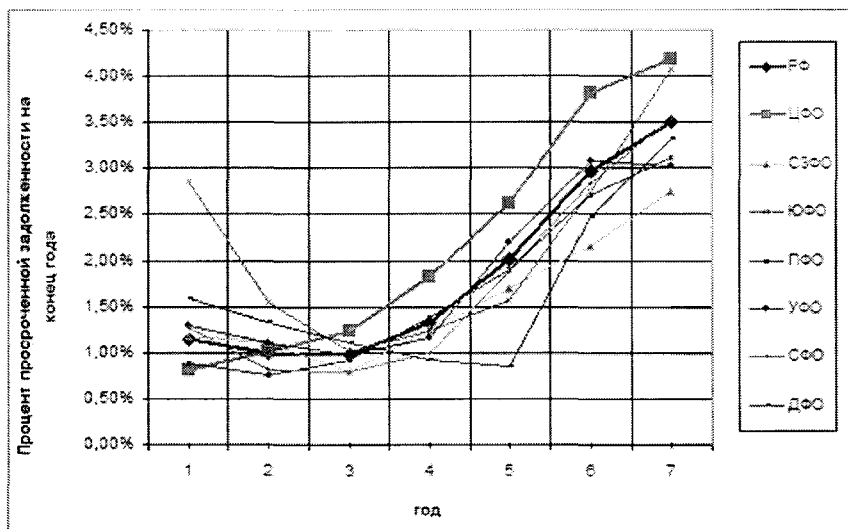
Наименее активным по отношению к валютнообороту в 2008-м году оказался Уральский ФО с его экспортно-ориентированными нефтегазовыми регионами ХМАО и ЯНАО (ВОО/ВОП = 0,037). При этом следует отметить и то, что на уровне отдельных регионов диапазон значений этих соотношений шире, и на уровне федеральных округов их значения несколько нивелируются. Повышение доступности финансовых услуг для граждан страны в целом и отдельных её территориальных субъектов напрямую связано с ростом банковской активности в части продвижения их банковских продуктов и услуг во все регионы страны. Лидерами по средней величине карточных операций (транзакций) в 2008-м году оказались ЦФО и ДФО – 4568 и 4863 рубля соответственно. Эти регионы лидировали как по среднему размеру снимаемой через банкомат суммы наличных денег (7006 и 6313 рублей соответственно), так и по средней сумме платежа по карте за приобретаемые товары и услуги (1594 и 1300 рублей соответственно).

3. Эмпирическим путём выявлены и теоретически обоснованы особенности проявления финансовой активности населением регионов страны в условиях нестабильности экономического развития и различий в уровне социально-экономического развития регионов.

На региональные особенности финансовой активности населения страны заметное влияние оказывают показатели деятельности (количество, качество и активность) финансовых институтов в соответствующих регионах. Во всех без исключения федеральных округах диссертантом обнаружено постепенное снижение доли филиалов местных банков в течение десяти лет, которое практически замедляется в кризисном 2008 году за исключением Сибирского и Дальневосточного ФО (см. Рис.2). Наибольшую долю филиалов собственных региональных банков среди округов имеет Уральский ФО, в то время как его восточный сосед – Сибирский ФО – наименьшую.

Важным показателем финансовой активности населения в условиях нестабильности является просроченная задолженность. В целом по России относительная просроченная задолженность несколько падала в начальный период массового (розничного) кредитования - с 2001 по 2003 год, а впоследствии достаточно быстро возрастала, достигнув уровня 3,5% к началу 2008 года (против 1,0% в 2003 году). Наиболее недисциплинированными

заёмщиками к началу кризисного 2008 года выступили жители Центрального и Южного федеральных округов. Средний уровень просроченной задолженности перед банками составил у них более 4%. В остальных федеральных округах этот уровень оказался к 2008 году ниже, чем у ЦФО и ЮФО, и варьировал в интервале от 2,5% до 3,5%.



Источник: расчеты автора по данным ББС (ЦБ РФ)

Рис. 2. Динамика просроченной задолженности населения (по РФ и ФО, 2001-2007гг.)

4. Произведены анализ и систематизация основных детерминантов финансового поведения населения различных регионов; сформирован основной перечень эндогенных и экзогенных факторов, предопределяющих структуру предпочтений местного населения относительно различных видов финансовых операций, таких как открытие банковских вкладов, получение кредитов, пользование банковскими карточными продуктами (кредитными, дебетовыми и прочими картами) и др.

Наблюдаемые на практике детерминанты финансовой активности населения условно можно разделить на факторы эндогенной (внутренней) и экзогенной (внешней) природы. При этом ряд факторов имеют двойственную природу и могут одновременно идентифицироваться в качестве детерминантов, имеющих как эндогенную, так и экзогенную природу. С определённой степенью условности детерминанты финансовой активности могут быть отнесены к одной или другой группе так, как это показано в Таблице 1.

Если экзогенные факторы, в конечном счете, формируют внешнюю для субъекта финансовой деятельности среду, на уровень сопротивления которой субъект не имеет прямого воздействия, то эндогенные факторы напрямую исходят от самого субъекта и с различной степенью эффективности могут регулироваться и изменяться им самим, в т.ч. без постороннего вмешательства.

Таблица 1

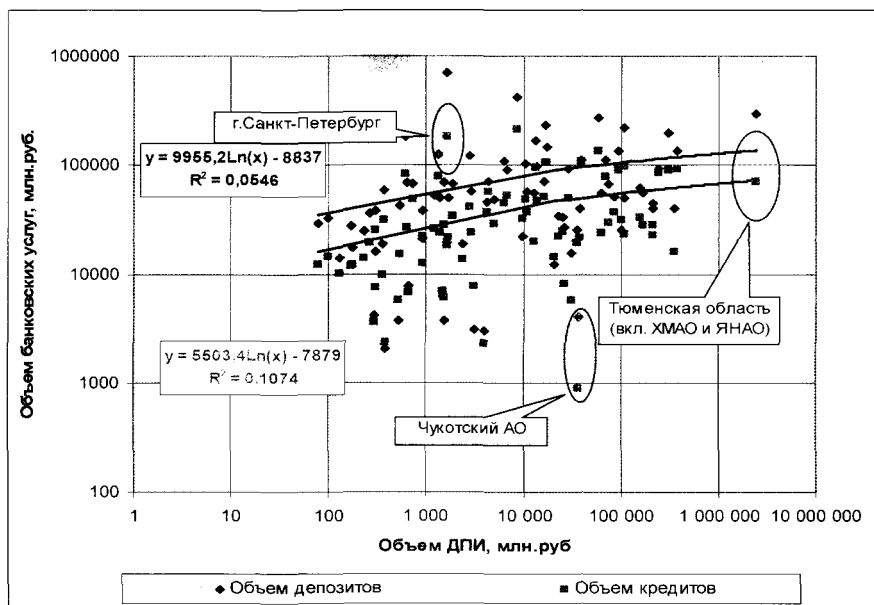
Экзогенные и эндогенные детерминанты финансовой активности населения

Экзогенные	Эндогенные
Уровень дохода	Субъективная оценка уровня доходов
Уровень жизни населения	Склонность к риску
Уровень инфляции	Степень доверия к финансовым институтам
Макроэкономическая ситуация	Уровень финансовой грамотности
Социально – экономическая ситуация	Опыт взаимодействия с финансовыми институтами
Социально – политическая ситуация	Предпочтения потребительской и финансовой активности
Развитость инфраструктуры финансовых услуг	Социально-экономические, политические ожидания
Развитость информационно-коммуникационной инфраструктуры	Социально-демографическая принадлежность
Уровень безработицы	Представления о минимальном размере сбережений и «сберегательном горизонте»
Политика государственных органов в области финансовой грамотности населения	Стратегии финансового поведения
Совершенство правовой среды рынка персональных финансов	Субъективная оценка всех условий и обстоятельств осуществляемой финансовой операции
Меры по повышению финансовой грамотности населения, предпринимаемые финансовыми институтами	Информационная культура финансовой активности

Источник: составлено автором.

5. Выявлен характер воздействия общего уровня социально-экономического развития и некоторых отличительных особенностей развития регионов (в том числе - уровня обеспеченности природными ресурсами, уровня развитости местной информационно-коммуникационной и финансовой инфраструктуры) на уровень и виды финансовой активности населения этих регионов.

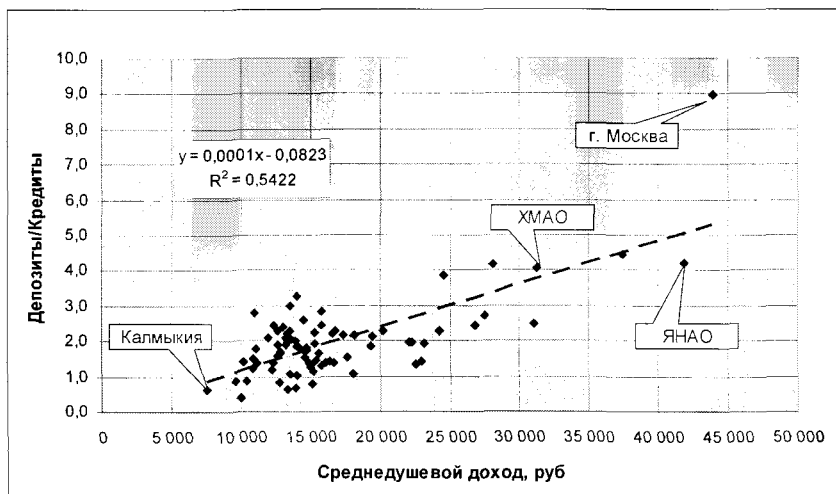
В исследовании выявлено высокое влияние на финансовую активность населения регионов таких показателей экономического и технологического развития регионов, как уровень доходов населения, уровень добычи полезных ископаемых (ДПИ), развитость сектора информационно-коммуникационных технологий (ИКТ), развитость финансовой инфраструктуры. Зависимость объема банковских услуг (привлечение денежных средств во вклады и выдача кредитов) от объема добычи полезных ископаемых (ДПИ) в регионах просматривается, но с низким коэффициентом детерминации (см. Рис.3). Исключение из выборки г. Москвы (которая имеет очень большой объем депозитов и кредитов, что выбрасывает её далеко за рамки тренда) несколько улучшает картину регрессии. Второе место занимает г. Санкт-Петербург. Тюменская область (включая ХМАО и ЯНАО) достаточно близко располагается к линии тренда (особенно – по объемам выданных банковских кредитов). Исследование показало, что объем ДПИ в большей степени связан с объемом выдаваемых кредитов, нежели с объемом депозитов ($R^2=0,107$ и $R^2=0,055$ соответственно).



Источник: расчеты автора по данным ББС (ЦБ РФ) и ФСГС

Рис. 3. Зависимость объема кредитов и депозитов населения от уровня ДПИ (субъекты РФ без г. Москва, 2010г.)

Зависимость коэффициента соотношения региональных объемов банковских депозитов к объемам банковских кредитов (как величины, отражающей асимметричность банковских услуг населению) от величины среднедушевого денежного дохода (руб./месяц) носит достаточно отчетливый характер (см. Рис.4). Москва выделяется как город с высокой финансовой активностью и высоким коэффициентом превалирования объема депозитов над объемом кредитов физических лиц. В нефтегазовых регионах (ЯНАО и ХМАО), а также других регионах Сибири и Дальнего Востока с высокими доходами населения депозиты также заметно превалируют над кредитами.



Источник: расчеты автора по данным ББС (ЦБ РФ) и ФСГС

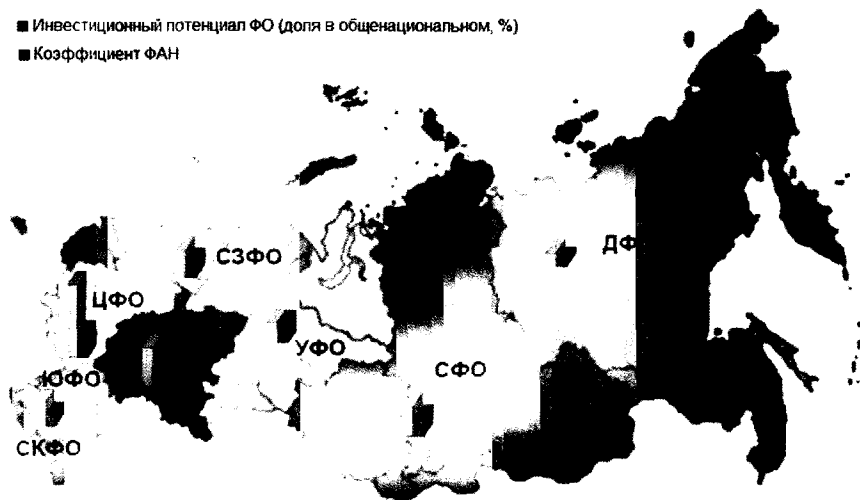
Рис. 4. Доходы населения и его склонность к сбережению (субъекты РФ, 2010г.)

Зависимость коэффициента финансовой активности населения ($K_{\text{фан}}$) от инвестиционного потенциала ФО (см. Рис.5) просматривается с достаточно высоким коэффициентом детерминации как в 2008-09гг., так и в 2010-11гг. ($R^2=0,896$ и $R^2=0,938$ соответственно).

В свою очередь, инвестиционный потенциал регионов рассчитывается экспертным путем на базе 9-ти качественно различающихся составляющих: трудового, финансового, производственного, потребительского, институционального, инфраструктурного, природно-ресурсного, туристического и инновационного потенциалов (методология РА «Эксперт»). Наиболее весомые изменения в инвестиционном потенциале в 2010-11гг. по сравнению с периодом 2008-2009гг. показали Самарская область и Чечня, которые

поднялись на несколько ступеней рейтинга, в то время как инвестиционный потенциал Москвы и Санкт-Петербурга несколько снизился.

Видится закономерным, что после кризиса 2008-2009гг. в последующие 2 года во всех округах произошёл заметный рост уровня инвестиционного потенциала, а также уровня финансовой активности населения. При этом Центральный ФО остается макрорегионом с наиболее высоким инвестиционным потенциалом и наиболее высоким коэффициентом $K_{\text{ФАН}}$. Несмотря на незначительное снижение инвестиционного потенциала УФО, ДФО, ПФО и СЗФО финансовая активность населения этих округов всё же несколько возросла в сравнении с периодом 2008-2009гг.



Источник: расчеты автора по данным ББС (ЦБ РФ) и Эксперт РА (Expert.ru)

Рис. 5. Инвестиционный потенциал и коэффициент $K_{\text{ФАН}}$ (ФО, 2010-2011гг.)

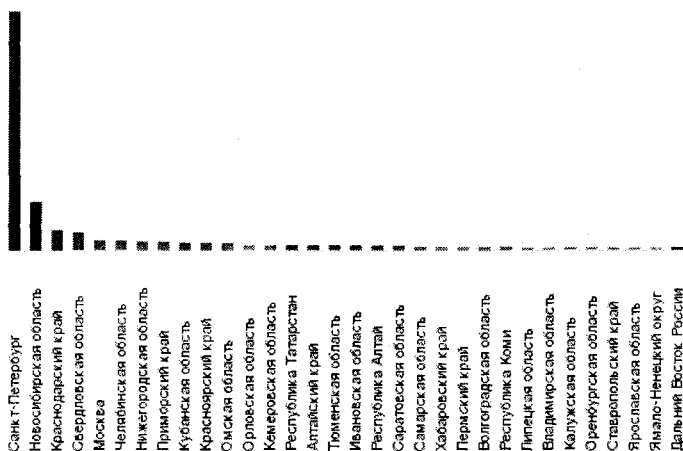
6. Осуществлен анализ программ и проектов программ повышения финансовой грамотности населения регионов страны в условиях наблюдаемого роста региональной активности финансовых институтов и совершенствования финансовой инфраструктуры страны в целом.

Проблема повышения финансовой грамотности населения актуальна и решается в России как на федеральном, так и на субфедеральном уровнях. В рамках Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения РФ создана Экспертная группа по финансовому просвещению при ФСФР. Одним из наиболее крупномасштабных проектов, реализуемых Экспертной группой, является проект «Неделя финансовой грамотности в регионах России», поочередно проводимая во многих субъектах страны. В разработке и реализации проекта принимают участие сотрудники ФСФР России и ее

региональных отделений, сотрудники финансовых институтов, эксперты финансового рынка, а также члены Экспертной группы. С целью повышения финансовой грамотности школьников организован проект «Выездной профильный лагерь для старшеклассников «Молодежная республика: основы финансового просвещения».

Территориальные органы ФСФР России проводят работу по повышению финансовой грамотности населения, организуя открытые образовательные лекции, семинары и круглые столы по следующим темам: «Возможности инвестирования на фондовом рынке», «Защита прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг», «Основы инвестирования на финансовом рынке», «Основы управления личными финансами», «Базовый курс по страхованию», «Финансовые пирамиды: понятия и признаки», «Профессиональные участники рынка ценных бумаг», «Основы инвестирования на финансовом рынке», «Личный финансовый план», «Инструменты коллективного инвестирования», «Основы рынка ценных бумаг» и др.

По данным рейтинга активности регионов в области программ финансовой грамотности, публикуемого Порталом по финансовой грамотности и безопасности «Город Финансов», наибольшее количество мероприятий, посвященных финансовой грамотности, проходит в г. Санкт-Петербург, Краснодарском крае, Новосибирской и Свердловской областях (Рис. 6).



Источник: Портал по финансовой грамотности и безопасности граждан «Город финансов» (<http://www.gorodfinansov.ru/events/regionexp/>).

Рис.6 Рейтинг активности регионов в области программ финансовой грамотности (субъекты РФ, 2011г.)

С целью повышения финансовой грамотности населения созданы специальные порталы, такие как www.azbukafinansov.ru, www.gorodfinansov.ru, www.moneybasics.ru и др. Однако подобные порталы представляют собой по большей своей части скорее информационный ресурс, а не прямой консультационный канал, связывающий финансовых советников и население. В перспективе Интернет-сотрудничество с консультантами по персональным финансам в рамках специализированных порталов финансовой грамотности будет расширяться и совершенствоваться по своему содержанию.

Вопросу повышения финансовой грамотности населения уделяется все большее внимание во многих развитых и развивающихся странах мира. Более того, помимо национальных программ повышения финансовой грамотности, существует ряд наднациональных проектов, осуществляемых Всемирным банком, Европейским Союзом, Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и другими международными организациями. Следует отметить, что при разработке концепции Национальной программы повышения уровня финансовой грамотности населения Российской Федерации использовался существующий опыт стран, реализующих аналогичные проекты. Мероприятия, проводимые территориальными органами ФСФР России и Экспертной группой по финансовому просвещению, успешно осуществляются в субъектах РФ, но, к сожалению, носят скорее точечный характер, охватывая лишь малую часть населения страны, и направлены в основном на учащихся средних и высших образовательных учреждений.

7. Выработаны предложения по повышению средне- и долгосрочной эффективности программ повышения финансовой грамотности населения России.

В основе программ по повышению финансовой грамотности населения регионов страны должен лежать комплексный подход к решению данной проблемы. Необходимо обеспечить партнерство государственных органов власти на федеральном и субфедеральном уровнях с различными финансовыми институтами и общественными организациями, разрабатывающими и проводящими масштабные мероприятия в области финансового просвещения.

С целью повышения финансовой грамотности населения необходимо осуществить, в частности, следующие мероприятия:

- введение в школах, ВУЗ-ах и других образовательных учреждениях специализированных дисциплин, посвященных изучению основ управления персональными финансами;

- создание системы бесплатного дополнительного образования в сфере розничных финансовых операций, включая организацию дней открытых дверей в финансовых компаниях, экскурсии, выездные мероприятия в финансовые институты;

- распространение практики приглашения финансовых советников компаниями, желающими повысить уровень финансовой грамотности своих сотрудников;

- формирование понимания гражданами необходимости управления своими персональными финансами, осознания ответственности за принимаемые финансовые решения, а также мотивации на самостоятельное изучение принципов и правил функционирования национального рынка финансовой розницы;

- систематическое проведение открытых обучающих семинаров, лекций, круглых столов на тему персональных финансов;

- формирование основ финансовой грамотности с помощью различных каналов информирования населения (сеть Интернет, телевидение, радио, печатные СМИ, печатные материалы в виде книг, брошюр, листовок и т.д.);

- повышение клиентоориентированности финансовых институтов, увеличение времени, затрачиваемого на разъяснение содержания предлагаемых клиентам финансовых продуктов и услуг;

- развитие института независимых финансовых советников, предоставляющих бесплатные он-лайн консультации в области персональных финансов;

- подготовка компетентных специалистов (педагогов и консультантов) в области личных финансов;

- совершенствование законодательной базы с целью повышения защищенности граждан и снижения количества недобросовестных участников на финансовом рынке страны;

- создание региональной сети официальных представительств государственных и частных структур, осуществляющих активную и всестороннюю консультационную поддержку населению в области персональных финансов во всех регионах РФ.

Следует отметить, что регион проживания значительно влияет на уровень финансовой грамотности местного населения. В условиях российской специфики, а именно при существенном влиянии территориального фактора на протекание социально-экономических процессов в регионах, основной объём работы по финансовому просвещению россиян ложится на региональные органы исполнительной власти, на региональные банки и местные филиалы других банков, на представительства в регионах финансовых и общественных организаций, на местные ВУЗ-ы и другие образовательные учреждения. Меры по повышению финансовой грамотности граждан, представленные выше, являются актуальными для всех регионов страны, но они должны разрабатываться и реализовываться исключительно с учётом специфических особенностей регионов как потенциальных рынков финансовой розницы.

Публикации по теме диссертации

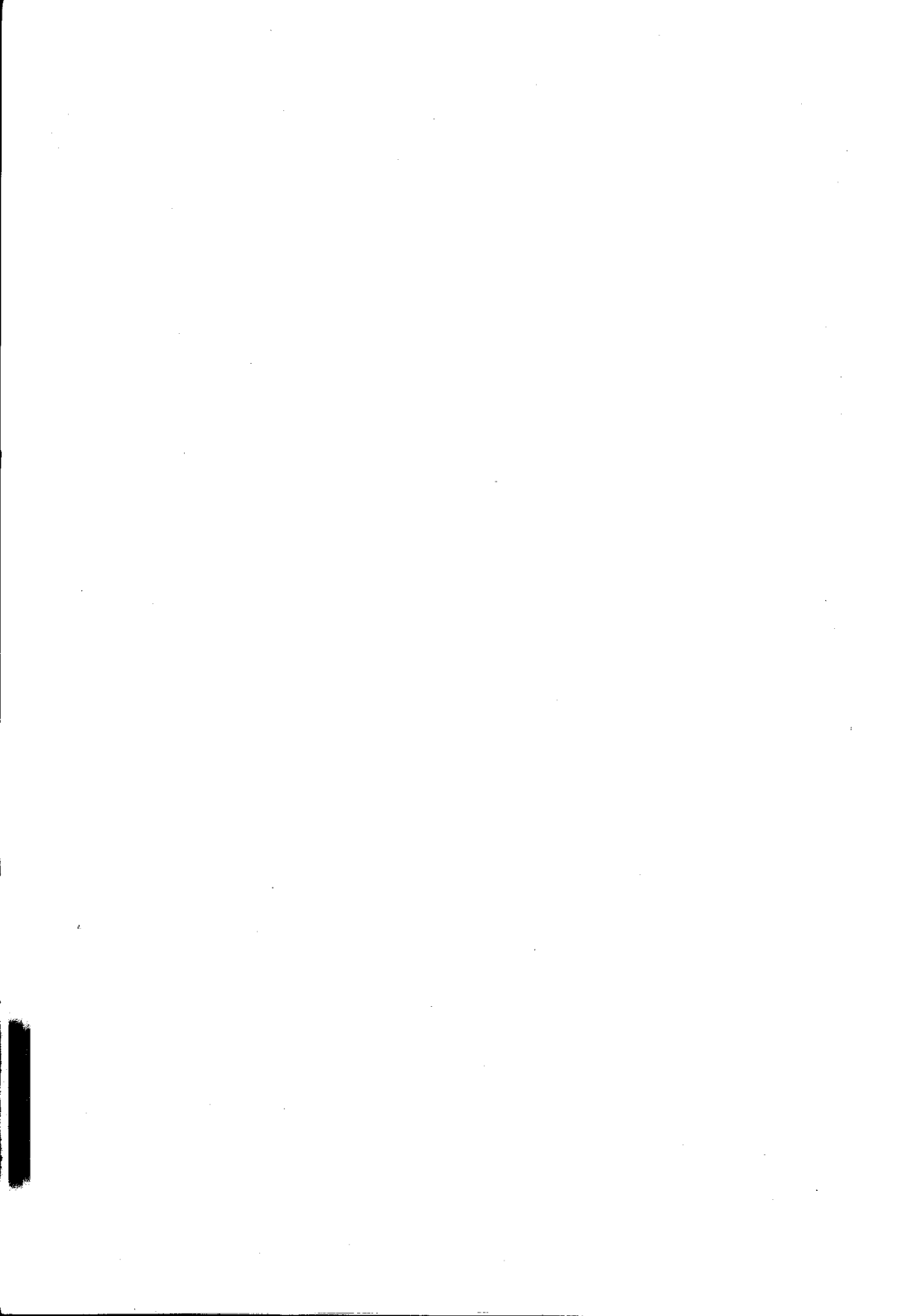
Статьи в изданиях, рекомендованных ВАК:

1. Мерзлякова С.Л. Повышение качества обслуживания в секторе финансовой розницы // *Финансовая аналитика: проблемы и решения*. 2012, №6 (96). С. 40 – 47 (0,8 п.л.)
2. Мерзлякова С.Л., Валиуллин Х.Х. Тенденции пространственной концентрации банковского сектора России // *Проблемы прогнозирования*. 2011, №5. С. 92 – 102 (личный вклад автора – 0,3 п.л.)
3. Мерзлякова С.Л., Валиуллин Х.Х., Быченкова Е.А. Пространственный и портфельный аспекты финансового поведения россиян // *Сб. научных трудов ИСА РАН «Инвестиции и инновации»* – М.: URSS, 2010. Т. 49. С. 29 – 38 (личный вклад автора – 0,3 п.л.)

Публикации в других научных изданиях:

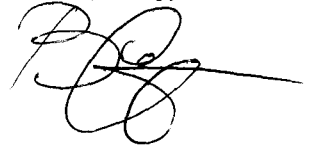
4. Merzlyakova S.L., Valiullin H.H. Spatial and Network Dimensions of Russian Banking // *Proceedings of the NBEA 2011 Conference*. – Philadelphia (USA): Northeast Business & Economics Association. 2011. С. 504-508 (личный вклад автора – 0,2 п.л.)
5. Мерзлякова С.Л., Валиуллин Х.Х. Пространство-время конкурентных стратегий IT-фирм // *Материалы Международной научно-практической конференции "Проблемы развития предприятий: теория и практика"* – г. Самара: Самарский государственный экономический университет. 2010. С. 16-18 (личный вклад автора – 0,1 п.л.)
6. Мерзлякова С.Л., Валиуллин Х.Х. Региональные особенности использования предприятиями потенциала ИКТ // *Тезисы XI всероссийского симпозиума "Стратегическое планирование и развитие предприятий"*, т. 1 – г. Москва: ЦЭМИ РАН. 2010. С. 148-149 (личный вклад автора – 0,06 п.л.)
7. Merzlyakova S.L., Valiullin H.H. Exogenous Factors and Spatial Characteristics of Economies / *Abstracts of 49th Congress of the European Regional Science Association «Regional economic modeling & spatial econometrics»* - Lodz (Poland). 2009. С. 552 (личный вклад автора – 0,03 п.л.)
8. Мерзлякова С.Л., Валиуллин Х.Х. Оценка подвижности социально-экономического пространства России // *Материалы Всероссийской научной конференции Центра проблемного анализа и государственно-управленческого проектирования "Проблемы государственной политики регионального развития России"* – М.: изд-во «Научный эксперт», 2008. С. 270-283 (личный вклад автора – 0,4 п.л.)
9. Мерзлякова С.Л., Валиуллин Х.Х. Акционерное общество как объект интересов частных инвесторов России // *Тезисы IX всероссийского симпозиума "Стратегическое планирование и развитие предприятий"*. Т.1 – г. Москва, ЦЭМИ РАН. 2008. С. 114-115 (личный вклад автора – 0,06 п.л.)
10. Мерзлякова С.Л. Приумножение капитала с помощью паевых инвестиционных фондов // *Материалы 13-й научной конференции студентов, аспирантов и молодых специалистов*. Ч.2 – г. Дубна, Международный университет природы, общества и человека «Дубна». 2007. С. 11-13 (0,1 п.л.)





Авторефер.
ЖЕ 75
2049/В

На правах рукописи



ЖИЦКИЙ АНТОН АЛЕКСАНДРОВИЧ

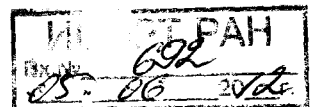
**МОДЕРНИЗАЦИЯ СОЦИАЛЬНО-ЭКОНОМИЧЕСКОГО РАЗВИТИЯ
ПРИБРЕЖНЫХ ТЕРРИТОРИЙ СЕВЕРА РФ
НА ОСНОВЕ СОЗДАНИЯ ИННОВАЦИОННОГО
РЫБОПРОМЫШЛЕННОГО КЛАСТЕРА
(на примере Мурманской области)**

Специальность 08.00.05 – Экономика и управление народным хозяйством
(региональная экономика)

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата экономических наук

Москва – 2012

БИБЛИОТЕКА
ИСЭРТ РАН



Работа выполнена на кафедре экономики и управления Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

Научный руководитель: доктор экономических наук, профессор
Балакина Алла Петровна

Официальные оппоненты: доктор экономических наук, профессор,
директор Института проблем региональной
экономики РАН
Кузнецов Сергей Валентинович
кандидат экономических наук, доцент,
ведущий научный сотрудник Института
народнохозяйственного прогнозирования РАН
Галецкая Раиса Анатольевна

Ведущая организация: НОУ ВПО «Санкт-Петербургский университет
управления и экономики»

Защита состоится «29» июня 2012 г. в 12⁰⁰ часов на заседании совета по защите докторских и кандидатских диссертаций Д 226.003.01 при Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации по адресу: 109456, Москва, 4-й Вешняковский пр-д, д. 4, ауд. 113.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации.

Автореферат разослан «29» мая 2012 г.

Ученый секретарь
совета по защите
докторских и кандидатских диссертаций,
кандидат экономических наук, доцент


В.М. Смирнов

I. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Социально-экономические проблемы России имеют ярко выраженную региональную специфику, что обуславливает необходимость учета особенностей различных регионов страны при разработке государственной политики модернизации.

Актуальность темы диссертационного исследования можно объяснить следующими фактами.

1. Огромное значение для российской экономики имеет преобразование северных территорий страны, которые обладают уникальным природно-ресурсным и социально-экономическим потенциалом, а также играют ключевую роль в обеспечении безопасности страны. Особое значение имеет морская экономика северных территорий Российской Федерации, составной частью которой является и рыбное хозяйство, сосредоточенное преимущественно на этих территориях.

2. В настоящее время рыбохозяйственный комплекс Российской Федерации, являющейся одной из ведущих мировых рыбопромышленных держав, переживает кризис, продолжение и углубление которого может привести к существенному ослаблению социально-экономической, экологической и продовольственной безопасности государства, который можно нивелировать за счет развития рыбного хозяйства в Мурманской области.

3. Рыбное хозяйство Мурманской области относится к традиционным видам экономической деятельности и специализации региона за счет благоприятных природно-географических условий (прибрежные воды, согреваемые Гольфстримом, протяженная береговая линия, сосредоточение значительных запасов биоресурсов); высокого образовательного, научно-технического и инновационного потенциала; относительной близости Мурманской области к ведущим экономическим центрам России и странам Северной Европы. На территории области функционирует самый крупный в стране незамерзающий морской рыбный порт (пропускная способность – 1,5

млн. тонн в год). Мурманская область занимает 8 место в Российской Федерации по производству гидробионтов и 2 место по объему отгруженной рыбной продукции в стоимостном выражении. Доля, занимаемая рыбной отраслью в валовом региональном продукте, составляет 8%, что по уровню дохода области равняется примерно 15 млрд. руб. (доход от сельскохозяйственного комплекса, охоты и лесного хозяйства составляет чуть больше 1,5 млрд. руб.). По итогам 2011 г. в консолидированный бюджет РФ от хозяйствующих субъектов Мурманской области, основной вид экономической деятельности которых – «Рыболовство, рыбоводство», поступило и начислено налогов и сборов на сумму более 2 млрд. руб., что является самым высоким показателем среди остальных субъектов РФ по рассматриваемому виду деятельности.

4. Рыбохозяйственный комплекс обладает высокими экспортными возможностями по реализации рыбной продукции с высокой степенью добавленной стоимости на внешние рынки развитых стран, что является эффективным инструментом обеспечения геополитических и экономических интересов региона.

5. Рыбное хозяйство Мурманской области имеет значительный потенциал по увеличению объемов добычи, воспроизводства водных биоресурсов и выпуска дифференцированной рыбной продукции.

6. Создание в Мурманской области рыбопромышленного кластера могло бы способствовать решению таких проблем как: повышение конкурентоспособности экономики региона и отечественной рыбной промышленности в целом; улучшение продовольственной обеспеченности страны; достижение мультипликативного эффекта, то есть прогрессии финансовых индикаторов предпринимательской деятельности и, как следствие, увеличение динамики модернизации области.

Степень научной разработанности проблемы. Особый вклад в разработку основ управления развитием региональных систем внесли С.Д. Валентей, В.А. Гневко, М.Г. Гранберг, С.В. Дохолян, В.В. Иванов, В.В.

Ивантер, О.В. Иншаков, С.В. Кузнецов, В.В. Кулешов, П.А. Минакир, В.З. Петросянц, Б.Н. Порфирьев, А.И Татаркин и др.

Особенности социально-экономического развития Севера России представлены в работах С.В. Баранова, А.А. Биева, А.А. Гасниковой, А.Г. Гранберга, Е.А. Корчака, В.Н. Лаженцева, Г.П. Лузина, Л.А. Поповой, В.П. Самариной, В.С. Селина, Т.П. Скуфьиной, А.Г. Столбова, Е.Е. Торопушиной, В.А. Цукермана, Г.Н. Харитоновой, Шпак А.В. и др.

Проблемы социально-экономического развития Мурманской области рассмотрены в работах Е.П. Башмаковой, Н.И. Зершиковой, В.М. Кутина, Л.А. Рябовой, С.Б. Савельевой, А.Н. Савельева, Е.Е. Торопушина и др.

Специфика рыбохозяйственной деятельности отражена в научной литературе российских ученых Ю.А. Бобылова, А.К. Богерчук, И.В. Бурлаченко, А.М. Васильева, Ж.Т. Дергалева, О.И. Жулевой, О.Н. Заболотского, В.К. Зиланова, Ю.И. Кокорева, Б.Н. Котенева, Ю.Ф. Куранова, Е.В. Микодина, А.И. Николаева, Б.П. Смирнова, В.Е. Храпова и др., а также зарубежных ученых А.Т. Чарльза, Дж. Чессона, М.Д. Пидо и др.

Однако в большинстве работ авторами рассматривались в основном отдельные вопросы, касающиеся обеспечения продовольственной безопасности, методов модернизации основных фондов рыбного хозяйства (рыбодобывающего флота, береговых рыбоперерабатывающих заводов, береговой инфраструктуры), а также развития аквакультуры. Вопросы создания рыбопромышленного кластера для модернизации социально-экономического развития прибрежных территорий Севера РФ недостаточно отражены в научных исследованиях, что и определило выбор темы, цели и задач данной работы.

Целью исследования является разработка предложений и практических рекомендаций по модернизации социально-экономического развития Мурманской области на основе интенсификации рыбного хозяйства и повышения его роли в региональной экономике.

Поставленная цель определила необходимость решения следующих задач:

- теоретически обосновать подходы к модернизации социально-экономического развития северных территорий России;
- оценить потенциальные возможности модернизации социально-экономического развития Мурманской области;
- определить роль рыбохозяйственного комплекса в социально-экономическом развитии северной территории (на примере Норвегии);
- выявить особенности развития рыбного хозяйства на Европейском Севере России и определить сущность регионального рыбопромышленного комплекса;
- выявить особенности функционирования рыбохозяйственного комплекса и его роль в экономике Мурманской области;
- разработать предложения и практические рекомендации по преобразованию рыбохозяйственного комплекса;
- создать и обосновать модель функционирования рыбопромышленного кластера Мурманской области.

Объектом исследования является рыбохозяйственный комплекс Мурманской области, как экономическая подсистема, функционирующая в условиях модернизации экономики.

Предметом исследования являются механизмы развития рыбохозяйственного комплекса Мурманской области.

Теоретико-методологической основой исследования послужили научные положения, содержащиеся в фундаментальных трудах отечественных и зарубежных ученых в области региональной экономики, обеспечения продовольственной безопасности и развития рыбного хозяйства. В диссертации использованы методы статистического, сравнительного и экономического анализа.

Информационную базу исследования составили законодательные нормативные акты Российской Федерации, материалы Федеральной службы

государственной статистики, концептуальные и программные документы, материалы, опубликованные в периодической печати и помещенные на официальных сайтах в Интернете, собственные разработки и расчеты автора.

Основные научные результаты, полученные лично автором, и их научная новизна состоят в следующем:

– На основе SWOT-анализа Мурманской области выявлены позитивные и негативные факторы, влияющие на развитие и модернизацию экономики области, анализ которых позволил определить основные направления деятельности хозяйствующих субъектов и выявить возможности формирования производственных кластеров.

– Предложено определение понятия «рыбопромышленный комплекс региона» как территориально производственного комплекса, особенностью которого является полная технологическая взаимосвязанность производственных процессов от добычи и воспроизводства сырья до реализации готовых товаров с высокой добавленной стоимостью конечному потребителю.

– Выявлены группы факторов, влияющие на развитие рыбного хозяйства Мурманской области: оторванность государственной политики от практики ведения рыбохозяйственной деятельности; несоответствие имеющихся основных фондов, в том числе состав рыбопромышленного флота, количество и качество береговых рыбоперерабатывающих заводов, слабая прибрежная инфраструктура, возможностям сырьевой базы промысла и др.

– Сформулированы предложения и практические рекомендации по совершенствованию организационно-правового регулирования взаимоотношений государственных структур и рыбопромышленников, а также модернизации основных производственных фондов рыбохозяйственного комплекса Мурманской области в соответствии с социально-экономическими и экологическими потребностями региона.

– Разработана модель формирования рыбопромышленного кластера региона, ядром которого являются береговые рыбоперерабатывающие предприятия, выпускающие дифференцированную продукцию с высокой добавленной стоимостью для наполнения отечественного рынка высококачественными товарами по доступным ценам и увеличения их доли в экспорте страны.

– Предложена формула расчета оценки упущенной выгоды от экспорта необработанного сырья, по сравнению с экспортом готовой продукции более высокой степени переработки, что наглядно отражает экономический эффект, возникающий в результате переориентации рыбодобывающих предприятий на отечественные береговые рыбоперерабатывающие заводы.

Практическая значимость результатов исследования

Положения и выводы диссертации могут быть использованы для разработки стратегий развития рыбного хозяйства страны на основе рыбопромышленных кластеров, а также государственных и региональных программ развития прибрежных территорий.

Апробация основных результатов исследования. Результаты исследования используются в учебном процессе Всероссийской государственной налоговой академии при преподавании дисциплин «Государственное регулирование экономики», «Мировая экономика», а также докладывались на регулярно проводимых в ВГНА «Круглых столах» и научных конференциях, в том числе на 13 Международной межвузовской научно-практической конференции 24–25 ноября 2011 г. «Стратегия развития экономики РФ и проблемы национальной безопасности».

Различные аспекты исследуемой проблемы нашли отражение в научных статьях автора, опубликованных в периодических научных изданиях и сборниках научных трудов. Всего по теме диссертации опубликовано 7 работ общим объемом 3,3 п.л., в том числе 3 статьи в журналах рекомендованных ВАК.

Структура работы. Диссертация состоит из введения, трех глав, заключения, библиографии, двух приложений.

Диссертационная работа имеет следующее содержание:

Введение

Глава 1. Особенности модернизации социально-экономического развития регионов Севера России

- 1.1. Основные теоретические направления и методы модернизации региона
- 1.2. Социально-экономическое развитие территорий Севера РФ
- 1.3. Особенности социально-экономического развития Мурманской области

Глава 2 Рыбохозяйственный комплекс в структуре регионального хозяйства

- 2.1. Роль рыбохозяйственного комплекса в социально-экономическом развитии северной территории (на примере Норвегии)
- 2.2. Система управления и институты рыбохозяйственного комплекса Европейского Севера России
- 2.3. Позитивные и негативные факторы, влияющие на развитие рыбохозяйственного комплекса Мурманской области (структура рыбопромышленного флота, состояние береговых рыбоперерабатывающих заводов, экспортоориентированность отечественных рыбопромышленников, состояние развития аквакультуры и др.)

Глава 3. Создание системы функционирования рыбопромышленного кластера в целях реализации общей социально-экономической политики Мурманской области

- 3.1. Предложения и практические рекомендации по преобразованию рыбохозяйственного комплекса
- 3.2. Формирование рыбопромышленного кластера Мурманской области

Заключение

Литература

Приложения

II. ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ИССЛЕДОВАНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ

В диссертации выявлено, что применяемые в стране механизмы регионального развития (рис. 1.) пока еще не способствуют инновационному развитию северных территорий.



Рис. 1. Сравнительная характеристика механизмов регионального развития

Политика выравнивания социально-экономического развития регионов внеэкономическими и административно-финансовыми методами привела в России к обострению проблем регионального развития (отсутствие реальной экономической самостоятельности большинства регионов; искусственная дотационность субъектов Федерации; продолжающаяся деструкция единого экономического пространства и др.). В тоже время применение принципа поляризованного (сфокусированного) развития регионов Российской Федерации содержит в себе множество рисков, в том числе возможности появления «регионов-пылесосов», инновационная активность которых будет

зависеть от эксплуатации других, в первую очередь, добывающих субъектов РФ.

В особой степени данное утверждение касается территорий Севера РФ, так как преобладающая доля валовой добавленной стоимости внутри промышленного производства создается здесь за счет добывающей промышленности (рис. 2).



Рис. 2 Структура валовой добавленной стоимости по видам промышленного производства в 2010 г., в % к общему объему ВВП РФ

Реализация политики сфокусированного развития имеет все основания для предотвращения дестабилизации территориального развития северных территорий. Для этого органам государственной власти и субъектам предпринимательства необходимо сконцентрировать внимание на поиске возможностей формирования точек роста не только в благополучных, но и в проблемных регионах, к которым относится и Мурманская область.

За 74 года Мурманская область (основана 28 мая 1938 г.) прошла сложный путь развития от практически неосвоенной необжитой территории до высокоразвитого индустриального северного региона. Переход к активному освоению Кольского полуострова был обусловлен, прежде всего, стратегическими задачами национального значения и его географическим

расположением. Эти факторы во многом продолжают определять и современные тенденции развития экономики Мурманской области.

В структуре ВРП на начало 2010 г. основными видами экономической деятельности являлись «промышленное производство» (34%), «транспорт и связь» (12%) и «государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное страхование» (11%). Доля «рыболовства и рыбоводства» в ВРП Мурманской области составляет 8% (рис. 3), что является вторым по значению показателем во всей Российской Федерации (первое место принадлежит Камчатскому краю с показателем в 21,8%).

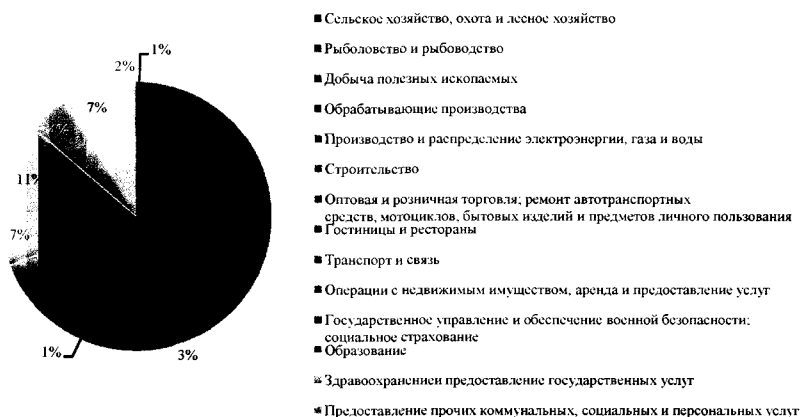


Рис. 3 Структура ВРП Мурманской области на начало 2010 г.

Решающим фактором в модернизации социально-экономического развития являются инвестиции в основной капитал, которые за последние 10 лет показывают отрицательную динамику, и на начало 2010 г. их объем составил всего 20,7% ВРП, в то время как признанный в мировой практике уровень, обеспечивающий воспроизводственный процесс регионов с растущей экономикой должен быть не менее 22–25%. При этом, если в 2009 г. сокращение инвестиций было следствием общей тенденции сокращения инвестиционной деятельности в стране, то глубокий спад 2010 г. противоречил общероссийской тенденции возобновления роста (рис. 4).

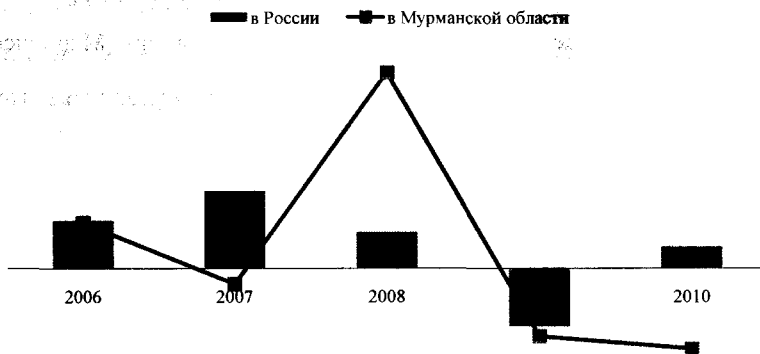


Рис. 4 Реальный темп прироста инвестиций в основной капитал. %

Сокращение объема инвестиций в 2010 г. объясняется завершением крупных инвестиционных проектов обновления флота, с чем был связан значительный их прирост в 2008 г. В результате усугубляется проблема обновления основных фондов, средняя степень износа которых в 2010 г. составила более 50%.

В тоже время по показателю кредитоспособности регион занимает 22 место среди субъектов РФ; по уровню оборота розничной торговли на душу населения – 11 место. Сальдированный финансовый результат деятельности организаций за 2010 г. составил 40,1 млрд. руб. Внешнеторговый оборот области – 2,1 млрд. долл. США, в том числе экспорт – 1,8 млрд. долл. США, а импорт – 239,4 млн. долл. США. Основу экспорта Мурманской области составляют сырьевые ресурсы среди которых наибольшая доля приходится на цветные металлы и рыбопродукцию. импортирует регион различное оборудование, транспорт и тому подобное.

Основу научно-технического и инновационного потенциала Мурманской области составляют объекты ее инновационной инфраструктуры – Кольский научный центр РАН, Мурманский государственный технический университет Полярный научно-исследовательский институт морского рыбного хозяйства и океанографии им. С. Книповича (ПИНРО), ОАО «Научно-техническая фирма

«Комплексные системы», Федеральное государственное учреждение «Мурманский центр научно-технической информации» (Мурманский ЦНТИ) и др.

Анализ статистических данных основных показателей научно-технического и инновационного комплекса области показывает, что инновационная деятельность здесь находится в статичном положении. Значительно возрастающий спрос на передовые технологии (с 729 до 1112 ед. в период с 2006 по 2010 гг.) при минимальном их производстве внутри области, а так же малое число организаций выполняющих научные исследования и разработки (25 ед. или 0,1% от общего числа предприятий области) говорит об отсутствии заинтересованности в наращивании инновационного потенциала (табл. 1).

Таблица 1
Основные макроэкономические показатели Мурманской области

	2006	2007	2008	2009	2010
ВРП	158126,9	191584,6	213733,5	201785,4	-
Инвестиции в основной капитал, млн руб.	24459,8	26911,9	46843,6	41722,5	35039,7
из них					
собственные средства	10607,2	13123,7	17687,0	16678,7	11109,9
привлеченные средства	10939,5	11187,5	24091,0	21360,4	19623,9
Иностранные инвестиции, тыс. долл. США	101929	62521	55034	62264	99488
Степень износа основных фондов, %	-	46,9	46,6	46,8	50,3
Коэффициент обновления, %	-	4,9	6,0	4,3	2,9
Оборот розничной торговли, млн руб. на душу населения	53115,3 61705	65164,5 76310	84266,3 99524	92058,3 109650	102865,0 128865
Сальдированный финансовый результат, млн руб.	26237,9	42554,8	36059,7	35391,3	40174,8
Внешнеторговый оборот, млн долл. США	2280,3	2557,4	2769,7	2076,1	2120,6
в том числе					
экспорт	2113,9	2161,0	2376,5	1712,2	1881,2
импорт	166,4	396,4	393,2	363,9	239,4
Число организаций, выполнявших научные исследования и разработки, ед. (% от общего числа предприятий)	26 (0,12)	25 (0,12)	24 (0,1)	24 (0,09)	25 (0,1)
Число созданных передовых производственных технологий, ед.	5	3	-	-	-
Число используемых передовых производственных технологий, ед.	729	828	1035	1055	1112

Источник: Составлено автором на основе данных Федеральной службы государственной статистики и территориального органа Федеральной службы государственной статистики по Мурманской области

Стратегические перспективы развития Мурманской области во многом определяются ее конкурентными преимуществами перед остальными субъектами Федерации, для выявления которых нами была сформирована матрица SWOT-анализа на основе сопоставления сильных и слабых внутренних факторов области с возможностями и угрозами внешней среды (табл. 2).

Таблица 2
Матрица SWOT-анализа Мурманской области

Внутренние факторы	Внешние факторы
<i>Сильные стороны</i>	<i>Благоприятные возможности</i>
<p>1. Удобное экономико-географическое и транспортное положение (примыкание к границам морских и транспортных путей; наличие незамерзающего морского порта; использование Северного морского пути)</p> <p>2. Уникальный природно-ресурсный потенциал, в том числе рекреационный</p> <p>3. Наличие горнопромышленного, металлургического, энергетического, рыбного и транспортного комплексов с достаточно высоким уровнем индустриального развития</p> <p>4. Хорошо развитые торговые отношения области с другими регионами России и странами зарубежья</p> <p>5. Конкурентоспособная на внутрисредиземноморском и мировых рынках продукция</p> <p>6. Достаточно развитая инфраструктура (дорожная, водная, энергетическая, социальная, информационная)</p> <p>7. Стабильная политическая, экономическая, социальная и этническая ситуация</p> <p>8. Развитый потребительский рынок</p> <p>9. Наличие развитого научного и образовательного сектора</p>	<p>1. Активные межрегиональные и международные обмены.</p> <p>2. Реализация проектов по освоению Штокмановского месторождения, биоресурсов Баренцева моря и Северной Атлантики.</p> <p>3. Развитие Мурманского транспортного узла и встраивание области в международные логистические системы</p> <p>4. Реализация региональных программ в рамках Федеральных целевых установок в энергетической, транспортной, рыбной, инновационной и социальной сферах</p> <p>5. Рост и развитие экономики России, обеспечивающие спрос на региональную продукцию</p> <p>6. Повышение роли и значимости региона как крупного центра по добыче и переработке топливно-энергетических и рыбных ресурсов.</p> <p>7. Интеграция российской экономики в глобальный рынок, достижение предприятиями соответствия международным стандартам качества, управления, используемых технологий</p> <p>8. Уровень кредитоспособности выше среднего</p>

<i>Слабые стороны</i>	<i>Потенциальные угрозы</i>
<ol style="list-style-type: none"> 1. Высокие издержки производства 2. Неблагоприятная демографическая ситуация 3. Слабо диверсифицированная структура экономики и экспорта 4. Снижение объема инвестиций в основной капитал 5. Высокая степень износа основных производственных фондов 6. Преимущественное развитие добывающей промышленности, производство продукции с низкой добавленной стоимостью 7. Зависимость от деятельности преимущественно ресурсных экстерриториальных корпораций 8. Наличие экологических проблем на определенных территориях 9. Отсутствие динамики развития инновационной деятельности 	<ol style="list-style-type: none"> 1. Неблагоприятные изменения рыночной конъюнктуры (снижение мировых цен на экспортные товары, усиление конкуренции). 2. Значительная отсрочка или отказ от реализации Штокмановского проекта и проекта Комплексного развития Мурманского транспортного узла в условиях отсутствия прогресса в инновационной реструктуризации экономики 3. Усиление региональной экстерриториальности и переход ее в новое качество – транснациональность. 4. Снижение уровня обеспеченности финансовыми ресурсами, усиление тенденции концентрации финансовых ресурсов в федеральном центре 5. Снижение государственной поддержки территорий Севера 6. Обострение международной ситуации в Арктике и как следствие ухудшение отношений с зарубежными странами, в том числе со странами Скандинавии 7. Недостаточная готовность к вступлению России в ВТО

Источник: Составлено автором

Деятельность хозяйствующих субъектов должна быть ориентирована на использование имеющихся преимуществ и благоприятных возможностей с одновременным исправлением недостатков и предупреждением потенциальных угроз.

Наиболее эффективно решить поставленную задачу возможно путем формирования производственных кластеров, в том числе и рыбопромышленного.

Создание в Мурманской области рыбопромышленного кластера в качестве одной из ключевых точек роста было выбрано нами по ряду следующих причин:

– рыбное хозяйство – традиционный вид экономической деятельности Мурманской области. Доля ВРП – 8%, что по уровню дохода области равняется примерно 15 млрд. руб.;

– рыбохозяйственный комплекс один из крупнейших потребителей и производителей экономических благ и услуг. Например, рыбное хозяйство Мурманской области является одним из основных пользователей железнодорожного, морского и автомобильного транспорта. Выступая в качестве крупного судовладельца, промышленность потребляет значительные объемы топлива. В тоже время продукция, производимая самим рыбным хозяйством, потребляется химическими, кожевенными, меховыми, обувными, медицинскими обрабатывающими производствами, а также сельским хозяйством;

– наличие в Мурманской области двух крупных научно-исследовательских институтов (ПИНРО и ММБИ КНЦ РАН), ведущих научные исследования по проблемам рыбной отрасли, а также трех ведущих образовательных учреждений (Мурманский государственный технический университет, Мурманский морской колледж им. И.И. Месяцева и профессиональный лицей №6.) осуществляющих профессиональную подготовку морских специалистов всех уровней квалификации для рыбного хозяйства, то есть кластер будет иметь весомую научную и инновационную составляющую;

– наличие судостроительных и судоремонтных предприятий, которые востребованы рыбной промышленностью. Кластер, при условии его создания, будет активным инициатором строительства новых судов, разработки новых технологий рыбодобычи, рыбоводства и рыбопереработки;

– высокий уровень диверсификации деятельности (добыча, воспроизводство, переработка, транспортировка и др.) и дифференциации продукции (пищевая, кормовая, медицинская, промышленная и др.);

– область вносит существенный вклад в обеспечение продовольственной безопасности России;

– обладает значительным потенциалом по увеличению объемов добычи водных биоресурсов и производству товарной пищевой рыбной продукции для поставок на внутренний рынок, а также имеет высокие

экспортные возможности в **части реализации продукции с высокой степенью добавленной стоимости;**

– является эффективным инструментом обеспечения геополитических и экономических интересов региона;

– обеспечивает заселенность отдельных прибрежных районов и их социально-экономическое развитие.

Детальное рассмотрение системы управления рыбным хозяйством России, этапов его развития и институциональных связей позволило сделать вывод, что комплексная рыбохозяйственная структура, созданная в СССР, в период перестройки была практически полностью деформирована, что привело к качественным ее изменениям и утрате многих черт развитого индустриального хозяйства, а также статуса единого хозяйственного элемента.

Чтобы придать рыбохозяйственному комплексу страны более полное содержание, современную направленность и усовершенствовать систему управления в этой сфере экономической деятельности, предлагаем ввести в экономический оборот понятие «рыбопромышленный комплекс региона», как территориально производственный комплекс, особенностью которого является полная технологическая взаимосвязанность всех производственных процессов от добычи и воспроизводства сырья до реализации готовых товаров с высокой добавленной стоимостью конечному потребителю. Таким образом, рыбопромышленный комплекс региона может стать фундаментальной основой для создания рыбопромышленного кластера в регионе.

Отличие кластерной политики от промышленной состоит в том, что она ориентирована только на конкурентоспособные виды деятельности предприятий, продукция которых обращена на внутренний и внешние рынки. При этом внутри выбранного направления кластерная политика шире промышленной, так как консолидирует здесь не только производственную, но и обслуживающую, научно образовательную, маркетинговую и др. виды

деятельности, а также навыки и традиции местного сообщества, которые задействованы в работе регионального кластера.

Анализ социально-экономических показателей, институциональных взаимосвязей, а также состояния инфраструктуры рыбного хозяйства Мурманской области выявил проблемные факторы, блокирующие возможности его дальнейшего развития в рамках рыбопромышленного кластера, особенно это проявляется в структуре и объемах выгрузки рыбопродукции в Мурманской области (рис. 5)

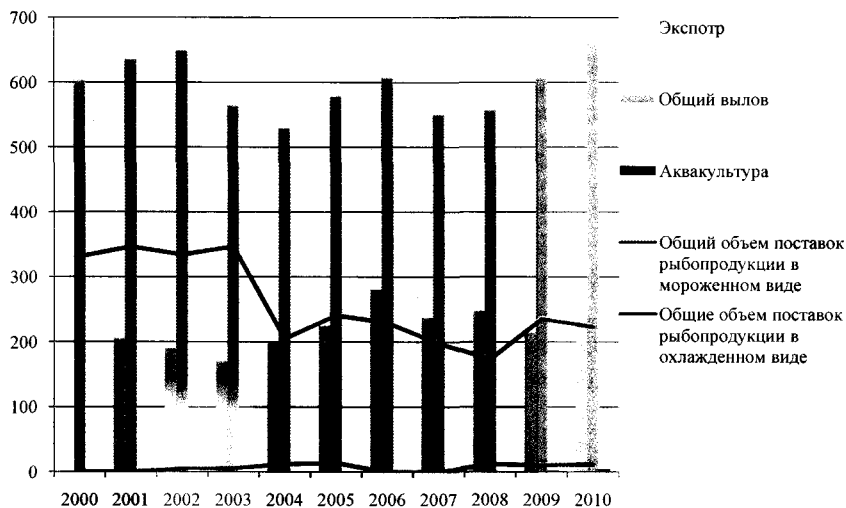


Рис. 5 Соотношение объемов вылова, выращенной рыбы с общими объемами выгрузок мороженной и охлажденной рыбопродукции в Мурманске, тыс. т.

Так, поставки мороженной рыбопродукции в Мурманский порт к началу 2011 г. составляли 224,4 тыс. т. (33,8% от общего объема вылова), в охлажденном виде на берег поступило всего 12,2 тыс. т. рыбопродукции (1,8%), продукция произведенная сектором аквакультуры составляет всего 0,7% от общего объема добычи. Ассортимент рыбопродукции, вывозимой в другие страны, более чем на 91,5% (239,4 тыс. т.) состоит из мороженной рыбы с низкой степенью переработки. Помимо этого более 75% выловленной рыбы отправляется за рубеж прямыми поставками с моря, минуя

таможенную территорию РФ, что не позволяет характеризовать ее как экспорт. Это привело к тому, что:

– суда не заходят в рыбные порты; происходит недозагрузка отечественных береговых рыбоперерабатывающих заводов, что является следствием закрытия значительного их числа (в 2010 г. в области полноценно функционировало только 10 рыбоперерабатывающих заводов);

– основу продукции, поставляемой на берег составляет менее ценное мороженное сырье;

– значительная доля охлажденного сырья и продукции с глубокой степенью переработки поступает в Россию в качестве импорта.

Такое положение отрицательно отразилось на региональном и федеральном бюджетах, уровне безработицы, дотационности прибрежных поселений, инвестиционной привлекательности, миграции населения и т.д.

В работе сформулированы предложения и практические рекомендации к экономическим составляющим отдельных нормативных документов, направленные на совершенствование рыбного хозяйства прибрежных территорий Севера России (табл. 3).

Таблица 3

Проблемный блок «Организационно-правовая основа»	
Предложения и рекомендации	Ожидаемые социально-экономические преобразования
Федеральный закон от 20 декабря 2004 №166-ФЗ «О рыболовстве и сохранении водных биологических ресурсов»	
<i>в части системы распределения квот</i>	
<p>1. Осуществлять распределение квот не по принципу историчности лова, а на основе методики, разработанной в институте экономических проблем КНЦ РАН, в которой предполагается наделять пользователей квотами по индивидуальным интегральным коэффициентам</p> <p>2. Осуществлять перераспределение высвободившихся квот исключительно по результатам аукциона в соответствии с правилами, прописанными в ст. 38 настоящего закона, при этом:</p> <ul style="list-style-type: none"> – допускать к участию в аукционе юридических лиц и индивидуальных предпринимателей имеющих в собственности средства производства или используемых на основании договоров финансового лизинга, зарегистрированных на территории 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Комплексный экономический эффект за счет увеличения количества заходов добывающих судов в порт (затраты судовладельцев на судоремонт, закупку снабжения, оплату различных услуг и др.) ▪ Выгрузка рыбопродукции в российских портах, более полная загрузка береговых рыбоперерабатывающих предприятий выпуск продукции с высокой добавленной стоимостью ▪ Увеличение бюджетной эффективности рыбной отрасли ▪ Развитие рынка оборота долей квот, формирование статистической базы стоимости долей квот, развитие механизма залога долей квот ▪ Сокращение присутствия владельцев

<p>Мурманской области</p> <ul style="list-style-type: none"> - исключить возможность перехода права на вылов водных биоресурсов от одного лица к другому лицу в порядке универсального правопреемства <p>3. Установить минимальную квоту необходимую для осуществления промысла адекватную годовой производительности судов (СРТМ типа «Оболонь» способен вырабатывать в сутки до 30 т. мороженой продукции в сутки, а минимальный объем квоты для судов указанного типа составляет 6 т. в сутки)</p>	<p>квот-«рантье», а также не эффективных предпринимателей в рыбном хозяйстве</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Стимулирование добычи новых и малоосваиваемых гидробионтов
<p><i>в части развития экономики прибрежного рыболовства</i></p>	
<p>1. Расширить зону прибрежного рыболовства до 50 миль</p> <p>2. Определить в качестве основных целевых установок прибрежного рыболовства следующее:</p> <ul style="list-style-type: none"> - доставка рыбопродукции на берег в свежем или охлажденном виде и реализация ее на территории РФ; - закрепление присутствия населения на приморских территориях, обеспечение его занятости и повышения уровня жизни, улучшение бюджетной обеспеченности местных образований; - осуществление добычи неосвоенных и недоосвоенных объектов лова <p>3. Определить количество и структуру флота в соответствии с зонами промысла, объектами добычи, экономической и экологической эффективностью.</p> <p>4. Установить минимальные договорные цены между рыбодобывающими и рыбоперерабатывающими предприятиями</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Повышение экономической эффективности освоения ресурсов за счет увеличения сырьевой базы прибрежной зоны до 90-122 тыс. т. (в годы подхода мойвы до 272 тыс. т.) ▪ Сокращение уровня безработицы в прибрежных поселениях Мурманской области (10-16%), а также снижение дотационности бюджетов поселений (19,2-80,2%) ▪ Ведение более рентабельного и селективного промысла ▪ Сокращение затрат на топливо и смазочные материалы (добыча ярусамы – 2,50 руб./кг., тралами – 6,54 руб./кг.) ▪ Более эффективная и полная загрузка береговых рыбоперерабатывающих предприятий сырьем ▪ Насыщение внутреннего рынка товарами высокого качества и по доступным ценам
<p>Налоговый кодекс РФ (часть вторая) от 05.02.2000 №117-ФЗ</p>	
<p>1. Исключить возможность субъекта предпринимательства включать оплату сборов за биоресурсы в состав общих издержек производства</p> <p>2. Ввести систему дифференциации сборов за биоресурсы в зависимости от места реализации сырья</p> <p>3. Перевести рыбоперерабатывающие и рыболовные предприятия на ЕСХН</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Увеличение поступлений в бюджет РФ. Так, в 2009 г. только от добывающих предприятий поставляющих охлажденную продукцию (треску) в Мурманский порт (2,5% от общего объема выгрузок) было недополучено порядка 300 тыс. руб. ▪ Стимулирование ресурсосбережения ▪ Оптимизация процесса сбора ренты ▪ Стимулирование заходов судов в порт ▪ Снижение цены готовой продукции и ее большая доступность для широких слоев населения

Таможенный кодекс Таможенного союза (Приложение к Договору о Таможенном кодексе таможенного союза, принятому Решением Межгосударственного Совета Евразийского экономического сообщества на уровне глав государств от 27 ноября 2009 года №17)

<p>1. Отменить таможенные пошлины на ввозимое судовое и технологическое оборудование, рыбопромысловые суда, не изготовляемые в России</p> <p>2. Продлить срок освобождения от уплаты таможенных пошлин судам, в отношении которых за пределами таможенной территории Российской Федерации были выполнены работы по капитальному ремонту и (или) модернизации на период, который необходим для восстановления верфей в количестве необходимом для возобновления всех потенциально необходимых производственных мощностей рыбопромышленного флота</p> <p>3. Принять меры тарифного регулирования долговременного и оперативного воздействия, направленные на ограничение ввоза в Россию продукции с высокой степенью переработки и минимизацию импортных пошлин на сырье</p>	<ul style="list-style-type: none">▪ Снижение стоимости строительства, ремонта (ввозимое оборудование облагается НДС 18%) и готовых судов (5% от стоимости)▪ Увеличение выгрузок и удешевление сырья в связи с отменой необходимости уплачивать НДС 18% на произведенные за рубежом работы▪ Увеличение объемов охлажденного сырья
--	--

Проект закона об Аквакультуре

<p>Ускорить процесс принятия закона «об Аквакультуре»</p>	<ul style="list-style-type: none">▪ Повышение эффективности реализации государственной политики в области развития аквакультуры.▪ Привлечение инвестиционных ресурсов,▪ Увеличение получения пищевой рыбной продукции (до 120 тыс. т. продукции в год)▪ Внесение вклада в обеспечение продовольственной безопасности страны
---	--

Путем внесения предложенных рекомендаций, государство могло бы влиять на процесс развития и использования флота, его эксплуатацию, оказывать воздействие на техническую политику судовладельцев, а также способствовать развитию береговой инфраструктуры, рыбоперерабатывающих заводов и прибрежных поселений. Меры направленных на преодоление проблем касающихся материально-технической базы комплекса представлены в следующем блоке (табл.4).

Проблемный блок «Материально-техническая основа»

Предложения и рекомендации	Ожидаемые социально-экономические преобразования
Совершенствование структуры рыбопромышленного флота Мурманской области	
<i>Модернизация прибрежного флота</i>	
<p>Перевод рыбопромышленников занятых в сфере океанического рыболовства и не обеспечивающих выделенные им квоты, на прибрежный промысел с заменой в течение определенного переходного периода имеющихся средних морозильных рыболовных траулеров (СРТМ) на малые рефрижераторные суда, оборудованные ярусами</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Сокращение числа владельцев квот-рантье ▪ Дополнительные квоты для прибрежного рыболовства ▪ Увеличение объемов вылова гидробионтов в прибрежной зоне и как следствие, поставка свежей и охлажденной рыбопродукции береговым предприятиям ▪ Повышение эффективности добычи за счет использования более рентабельных орудий лова
<p>Строительство новых рефрижераторных судов, оборудованных электроярусами</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Позволит в более короткие сроки модернизировать флот (стоимость строительства в 10-15 раз меньше по сравнению со стоимостью строительства среднетоннажного океанического судна) ▪ Привязка к берегу судов ▪ Обеспечение поставок более качественного свежего и охлажденного сырья по доступным ценам
<i>Модернизация океанического флота</i>	
<p>Строительство новых судов (70-80 ед.) оборудованных:</p> <ul style="list-style-type: none"> – системой электронного декларирования уловов; – системой комплексной обработки уловов; – филетировочными мощностями 	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Повышение рентабельности океанического промысла за счет сокращения затрат на заходы в порт ▪ Ведение безотходного производства ▪ Производство продукции с высокой добавленной стоимостью непосредственно на судах
Рыбоперерабатывающие предприятия Мурманской области	
<p>Модернизация имеющихся мощностей с использованием инновационных технологий (обеспечение оборудованием по размораживанию рыбы, а также производству филе шоковой заморозки)</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Расширение ассортимента и объемов выпуска рыбной кулинарии ▪ Производство по выпуску инновационной продукции, в том числе биологически-активных добавок на основе разработок научных организаций. ▪ Выпуск относительно дорогостоящей (деликатесной, в мелкой расфасовке, с высокой степенью переработки) рыбной продукции.
<p>Строительство новых заводов в прибрежных поселениях Мурманской области</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Создание не менее 17 рабочих мест, с годовым ФОТом в 6.12 млн руб. Следовательно, только за счет НДФЛ местные бюджеты будут получать около 800 тыс. руб. (приведенные расчеты соответствуют деятельности одного рыбзавода)
<p>Восстановление на новой технической основе действующего на территории рыбного порта рыбомучного производства</p>	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Обеспечение рыбными гранулированными кормами сектора аквакультуры и сельского хозяйства

Таким образом, вторым ключевым блоком задач в области развития рыбного хозяйства Мурманской области, является обновление и развитие его

материально-технической базы, повышение инвестиционной привлекательности, в том числе с использованием таких моделей государственно-частного партнерства, как аренда, концессионные соглашения, долевое участие частного капитала в государственных предприятиях, использование схем проектного финансирования.

Итогом реализации всех представленных предложений и практических рекомендаций является создание рыбопромышленного кластера региона, ядром которого являются береговые рыбоперерабатывающие предприятия, выпускающие дифференцированную продукцию с высокой добавленной стоимостью для наполнения отечественного рынка высококачественными товарами по доступным ценам и увеличения их доли в экспорте страны.

Рыбопромышленный кластер Мурманской области представлен как система взаимодействия двух звеньев региональной экономики. К первому относятся системы управления и координации, а ко второму – система основного и сопутствующего производственных процессов. Результатом этого взаимодействия является модернизация социально-экономического развития региона в целом (рис. 6)



Рис. 6. Модель функционирования рыбопромышленного кластера Мурманской области

В поддержку предлагаемой модели выступает экономико-математическая формула отражающая экономический эффект возникающий в результате ориентации рыбодобывающих предприятий на отечественные береговые рыбоперерабатывающие заводы.

Суть предлагаемой формулы заключается в количественной оценке упущенной выгоды при экспорте необработанного сырья, по сравнению с экспортом готовой продукции, более высокой степени переработки.

В соответствии с этим упущенную выгоду целесообразно определить как разницу между величиной предполагаемых поступлений в бюджет РФ от возможной реализации продукции более высокой степени переработки и величиной фактических поступлений в бюджет от реализации сырья на экспорт.

Таким образом, формула для расчета упущенной выгоды при реализации на экспорт рыбного сырья вместо продукции более высокой степени переработки (рыбное филе) выглядит следующим образом:

$$LP = \sum_{i=1}^n Q'_i(P'_i - W'_i)t + (Q'_i P'_i c'_i) - \sum_{j=1}^m Q_j(P_j - W_j)t + (Q_j P_j c_j), \quad (1)$$

где:

LP – сумма упущенной выгоды;

Q', Q – количество высокой и низкой степени переработки соответственно (в натуральных единицах измерения);

P', P – стоимость единицы продукции с высокой и низкой степенью переработки соответственно;

c', c – ставки экспортной пошлины;

t – ставка налога на прибыль/ЕСХН;

W', W – удельный вес расходов на единицу продукции высокой и низкой степени переработки соответственно;

$i=(1, \dots, n)$; $j=(1, \dots, m)$ – номера видов продукции высокой и низкой степени переработки соответственно.

Для апробации предложенной формулы нами был выполнен пример расчета упущенной выгоды при экспорте трески и пикши, как наиболее валютоемкого сырья, добытого в прибрежной зоне предприятиями Мурманской области, а в качестве продукции более высокой степени переработки – филе, произведенное из этих видов гидробионтов на рыбоперерабатывающем заводе региона. В итоге, произведя расчет, мы

пришли к выводу о том, что на начало 2010 г. размер упущенной выгоды от реализации 9638 т. (4,5% от общего официального объема экспорта) рыбного сырья составил 61,5 млн. руб.

Применение предложенной формулы также позволило нам определить количество продукции, которую необходимо реализовать на внешнем рынке, чтобы доход государства был равен доходу от реализации 1 тонны сырья. В рассматриваемом нами примере для этого достаточно экспортировать 300 кг высококачественного рыбного филе.

Следовательно, эффективное функционирование рыбопромышленного кластера региона позволит «вернуть рыбу на отечественный берег», что и создаст значительный мультипликативный эффект за счет роста уровня занятости во всех смежных сферах деятельности, значительного притока финансовых средств в региональный, местные и федеральный бюджеты, а также роста прибыли организаций от реализации продукции с высокой добавленной стоимостью.

СПИСОК ПУБЛИКАЦИЙ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

1. Жицкий А.А. Становление рыбохозяйственного комплекса России: история и перспективы развития // Вестник Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации. М. – 2009 – №1. – 0,6 п.л.

2. Жицкий А.А. Социально-экономическая сущность устойчивого развития хозяйствующего субъекта // Вестник Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации. М. – 2010 – №3. – 0,2 п.л.

3. Жицкий А.А. Аквакультура, как механизм устойчивого развития рыбопромышленной отрасли Российской Федерации // Стратегия развития экономики РФ и проблемы национальной безопасности. Материалы 13 международной межвузовской научно-практической конференции 24-25 ноября 2011 г. – 0,2 п.л.

4. Жицкий А.А. Анализ зарубежного опыта социально-экономического развития региона Севера (на примере Норвегии) // Сборник научных статей профессорско-преподавательского состава, аспирантов и соискателей Всероссийской государственной налоговой академии Министерства финансов Российской Федерации. М. – 2011. – №2. – 0,5 п.л.

В том числе в журналах, рекомендованных ВАК Минобрнауки РФ:

5. Жицкий А.А. Анализ мирового и российского финансового кризиса // Экономика. Налоги. Право. – 2010 – №2. – 0,7 п.л.

6. Жицкий А.А. Зарубежный опыт обеспечения устойчивого развития рыбопромышленного комплекса (на примере Китая) // Региональные проблемы преобразования экономики. – 2011. №3. – 0,5 п.л.

7. Жицкий А.А. Роль рыбохозяйственного комплекса в решении продовольственной проблемы страны // Экономика. Налоги. Право. – 2012. – №1. – 0,6 п.л.