

ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО МОРСКОГО И РЕЧНОГО ТРАНСПОРТА  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ БЮДЖЕТНОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
ВОЛЖСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА

ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ  
КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА



# ТРАНСПОРТНЫЙ КОМПЛЕКС РОССИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

(юбилейный выпуск, посвященный 70-летию кафедры Экономики и менеджмента)

Нижний Новгород  
2012

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ АГЕНТСТВО МОРСКОГО И РЕЧНОГО ТРАНСПОРТА**  
**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ**  
**ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ**  
**ВОЛЖСКАЯ ГОСУДАРСТВЕННАЯ АКАДЕМИЯ ВОДНОГО ТРАНСПОРТА**

**ФАКУЛЬТЕТ ЭКОНОМИКИ И УПРАВЛЕНИЯ**

**КАФЕДРА ЭКОНОМИКИ И МЕНЕДЖМЕНТА**

**ТРАНСПОРТНЫЙ КОМПЛЕКС РОССИИ:  
СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И  
ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ**  
(юбилейный выпуск, посвященный  
70-летию кафедры Экономики и менеджмента)

**Восьмые Прохоровские чтения**

Нижний Новгород  
2012

Редакционная группа:

глав. редактор Жучковский В.И.

глав. зав. отделом Баркова Э.Е.

глав. зав. отделом Барков О.С.

ТРИ ТРАНСПОРТНЫЙ КОМПЛЕКС РОССИИ: СОВРЕМЕННОЕ СОСТОЯНИЕ И ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ (юбилейный выпуск, посвященный 70-летию кафедры Экономика и менеджмент): сборник статей участников Восьмых Прохоровских чтений. Н. Новгород, 25 ноября 2011 г. – Н. Новгород: Изд-во Литера, 2012. – 286 с.

ISBN 978-5-905163-08-1

Приводимые чтения – российская межвузовская научно-практическая конференция, ежегодно проводимая кафедрой экономики и менеджмента Волжской государственной академии водного транспорта.

Научные статьи участников Восьмых Прохоровских чтений рассматривают актуальный спектр проблем различного уровня постановки, решения и проявления, начиная от организационного и заканчивая государственным уровнем. В их обсуждении приняли участие преподаватели, аспиранты и студенты Волжской государственной академии водного транспорта, Нижегородского государственного университета им. Н.И. Лобачевского, Волго-Вятской академии государственной службы, Дальневосточной академии государственной службы (г. Хабаровск), представители других вузов и их филиалов, а также специалисты органов государственной службы и предприятий различных сфер деятельности г. Н. Новгорода.

Материалы Восьмых Прохоровских чтений рекомендуются к использованию научными работниками, специалистами, преподавателями и аспирантами, работающими над проблемами экономики, организации и управления в рамках транспортного комплекса страны.

ISBN 978-5-905163-08-1

## СОДЕРЖАНИЕ

Шуванова Н.В. Воспоминания о водном транспорте и кафедре экономики

### Раздел 1 Экономика и финансы

Бакрян А.С. Региональный рынок недвижимости и условия его развития

Бардина Н.А. Механизм оценки эффективности нововведения для судостроительных и судоремонтных предприятий

Гуряшина О.А. Проектное финансирование в России – эффективный способ привлечения средств

Димина О.Л., Родионова Т. Медицинское страхование в современных условиях

Жаглова Н.Е. Оптимизация путей экономического развития инфраструктуры транспортных региональных услуг

Жмачинский В.И. Индикативная система экономической безопасности: транспортный аспект

Замотаева О.А. Применение новых подходов к учету расходов на восстановление основных средств

Крайнова В.В. Особенности учета в системе экономической информации предприятий внутреннего водного транспорта

Лазарева Е.А. Бюджетирование, как составная часть системы планирования транспортной компании

Маркова Н.А. Влияние общественных интересов на реформирование финансовой системы страны

Нюркин О.С., Хорошилова Г.А. Состояние рынка недвижимости в России и за рубежом

Пумбрасова Н.В., Красавина Е.А. К вопросу о роли России в рамках экономической интеграции БРИКС

Салмин П.С., Борисова Э.В. Измерение инфляции по изменению денежной массы в обращении

Селиверстова А.В. Влияние рационализации перевозок грузов на макроэкономические показатели

Софронова В.В. Новые платежные инструменты и технологии

Трошин А.С., Водянова С.А. Актуальные проблемы страхования

Федотов В.А. Коммерческий расчет и его развитие в условиях рынка

Федюшин А. В. Сущность экономической безопасности и ее взаимосвязь с устойчивым функционированием транспортных отраслей страны

Шитова О.А. Парадигма экономического развития территориальных образований

Щепетова С.Е. Концепция синтеза гибких экономических систем

### Раздел 2 Логистика и маркетинг

Бузмакова М.В., Ларичева З.Н., Лебедев И.А. Концептуальные подходы к рыночной инфраструктуре: классификация и отраслевой состав

Волоstoff Н.С., Жаринов В.В. Экономические основы современного маркетингового ценообразования на рынке

Галушкин А.В. Синергетический подход к управлению развитием транспортно-логистических комплексов

Галушкин А.В. Интеграция национальных транспортно-логистических комплексов в мировую экономику

Жмачинский В.И., Капустина Я.А. Экономическая эффективность логистических систем предприятия

Жмачинский В.И., Донцов П.В. Методы определения месторасположения и выбора участка размещения объектов сферы услуг

Замотаева О.А., Баженова Е.Н. Отечественная и международная системы предоставления скидок покупателям

Киселёв А.П. Маркетинг как основа развития рынка транспортных услуг

Максимов И. Д. Логистика сезонных закупок топлива для речных судов

Максимов И. Д., Максимов Д. И. Принципы построения логистических цепей при доставке экспортных нефтепродуктов с участием речного транспорта

Морова И.М. Проблемы оценки рыночной устойчивости хозяйствующего субъекта

Пыжова Ж.Ю., Веселова А.Б. Конкурентоспособность как фактор повышения эффективности пассажирских перевозок

- Селиверстова А.В. Экономическая интерпретация интересов потребителей транспортной продукции при оценке эффективности транспортно-логистической схемы
- Сыров М.А. Логистические центры в России и в мире: особенности и перспективы развития
- Фролова О.Н. Анализ и оценка состояния логистического обслуживания товарных потоков в регионе

### Раздел 3 Организация и управление

- Андреева А.Н. О проблемах информационного обеспечения управления с системных позиций
- Гурр И.Э. Организационно-методическое обеспечение системы планирования предприятий водного транспорта
- Гусев Д.Е. Система моделирования транспортных коммуникаций
- Дыгушев Д.С., Коробова Е.Д. Соотношение рыночных и государственных регуляторов
- Динина П.В. Сетевая организация производственно-хозяйственных систем
- Жигачинский В.И., Шашков Э.В. Формирование корпоративной системы управления рисками
- Жигачинский В.И., Шитова О.А. Государственно-частное партнерство как форма сотрудничества власти и бизнеса
- Жигачинский В.И., Шитова О.А. Кластерная концепция территориально-отраслевого развития производственных сил региона
- Иванов В.М., Пашкина И.Н. Управление проектными рисками
- Ильинский И.Г., Валиulina Н.С. Европейская транспортная политика в XXI веке: текущее состояние и основные тенденции
- Карташова О.И. Инновационные тенденции развития регионального транспортного комплекса на примере Австралийского филиала ВГАВТ)
- Куркина М.В., Пузанова Н.В. Деятельность государственного учреждения «Водные пути Российской Федерации»
- Куркин М.М. Государственно-частное партнерство и модернизация монопрофильных городов
- Куркина М.В., Пашкина И.Н. Корпоративные структуры на водном транспорте
- Куркин М.М., Радыгина Е.А. Научно-методические подходы к организации материально-технического обеспечения судна на водном транспорте
- Куркин М.М., Куркин М.М. Становление и основные направления работы Ассоциации «Инновационный центр Северо-Восточного флота»
- Куркин М.М. Транспортные corridors как основной фактор эффективности российской модели управления логистикой международных поставок
- Куркин М.М. Институциональные подходы в антикризисной политике государства
- Куркин М.М., Куркин М.М. Малое предпринимательство в условиях экономического кризиса
- Куркин М.М., Федина А.В. Направления оценки влияния рисков на эффективность функционирования международных транспортных коридоров
- Куркин М.М., Куркин С.В. Основные направления государственной поддержки программы развития Северо-Восточного флота
- Куркин С.В. Особенности управления недвижимостью
- Клишнев В.Г. Инструменты управления производственными запасами современного предприятия
- Клишнев В.Г., Халилов Е.А. О границах «рыночности» различных сфер общественной жизни России в условиях модернизации

### Раздел 4 Инвестиции и трудовые ресурсы

- Клишнев В.В. Организационный дизайн инвестиционного проекта
- Большаков К.С. Совершенствование механизма привлечения и использования иностранных инвестиций
- Бороздина Е.А. Инновационный потенциал в изучении иностранного языка студентами технического специальности транспортной ВУЗа
- Жигачинский В.М., Иванов В.М., Павлова Н.Г. Методика оценки интеллектуального потенциала вуза и эффективность его использования
- Ильинский И. Г. Инвестиции на транспорте: текущее состояние и эффективность использования
- Калачев В.К. Управление кадровым резервом организации

**Крайнова В.В.** Подготовка кадров для транспортных предприятий: проблемы и пути решения

**Лапшин А.В., Домнина О.Л.** Использование мультимедиа технологий в учебном процессе

**Назарова З.М.** Особенности преподавания экономической теории в современных условиях

**Нюркин С.И., Лапшин А.В., Замираевская К.В.** Оценка профессиональной мотивации студентов

**Осипова О.В.** Проблемы развития профессионального образования региона (на примере нижегородской области)

**Платникова М.С.** Создание автоматизированной системы планирования и организации учебного процесса

**Пушкин И.С.** Проблемы инвестирования в развитие туристического флота

**Сивоволов Н.В., Сергеева Т.С., Рогова Ю.С.** Состояние трудовых ресурсов на предприятиях водного транспорта (на примере ОАО «СК «Волжское пароходство»)

**Черева Р.И.** Пути повышения производительности труда на предприятии

**Щенетова В.Н., Астафьева Н.** О проблемах мотивации труда персонала

**Юсупова Г.С.** Безработица и ее формы в Нижегородской области

#### **Раздел 5 Транспорт**

**Валарева О.Н.** Определение трудоемкости оценочных работ при оценке транспорта

**Валостнов Н.С., Копосов О. В.** Оценка физического и морального износа речных и морских судов

**Валугушев Д.С., Артемян А.А.** Особенности перспективного развития транспортной отрасли

**Жмачинский В.И.** Транспортный комплекс как фактор экономической безопасности: угрозы экономической безопасности в транспортном комплексе, характеристика и пути их преодоления

**Жмачинский В.И., Любимов В.И.** Использование амфибийных судов на воздушной подоправке для грузопассажирских перевозок

**Заварзин И.В.** Стратегии организации пассажирских перевозок в условиях ограниченной транспортной доступности (на примере Нижегородской области)

**Зябин Д. С.** Перспективы освоения внешнеторговых грузопотоков в смешанном «река-мор» сообщении

**Зябин Д. С.** Технико-экономическое обоснование проектирования и строительства судов «река-мор» плавания

**Иванов В.М.** Проблемы развития городского пассажирского транспорта и пути их решения

**Иванов М.В.** Проблема транспортной освоенности малых рек

**Иванов В.М., Голубева В.В.** К вопросу эффективности инновационных проектов на внутреннем водном транспорте

**Коршунов Д.А.** Формирование кластерных структур на водном транспорте

**Костров С.В.** Развитие высокоскоростных перевозок на водном транспорте в рамках Транспортной стратегии РФ до 2030 г.

**Малтинина А.С.** Характеристика современного состояния судопропуска через гидротехнические сооружения

**Никитин А.А., Чернышевская Е.В.** Инновационные формы организации территориально-транспортных структур

**Нивикова Т.Е.** Оценка конкурентоспособности пассажирского предприятия водного транспорта по показателю качества перевозок

**Нюркин О.С., Нюркина Э.Е.** Перспективы развития водного транспорта в условиях конкурентного взаимодействия

**Пумбрасова Н.В.** Экономическое программирование развития предприятий комплекса городского пассажирского транспорта

**Рыбинский М.П.** Состояние и перспективы развития рынка грузовых перевозок на внутреннем водном транспорте

**Чушлыгин Г.Н.** Стратегические направления развития внутреннего водного транспорта

**Щенетова В.Н.** Анализ внешней среды организаций внутреннего водного транспорта в исследовании их экономического потенциала

Учитывая результаты выше проведенного анализа, при планировании стратегии транспорта, в интересах развития экономики страны, приоритеты необходимо решить в пользу более эффективных и недорогих видов транспорта. Опираясь на результаты выводов является водный транспорт.

### Литература

1. Доклад рабочей группы президиума «О транспортной стратегии Российской Федерации». Заседание Государственного совета развития транспортной инфраструктуры Российской Федерации» 29 октября 2003 года
2. Российский статистический ежегодник. 2011 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа : <http://www.gks.ru>.
3. Ломакин, В. К. Мировая экономика : учеб. для студентов вузов, обуч. по экон. специальностям и направлениям / В.К. Ломакин, и доп. - Москва : ЮНИТИ-ДАНА, 2007.
4. Макконелл, Кэмпбелл Р. Экономика : принципы, проблемы, политика : реферат-дайджест учебника по рыночной экономике Кэмпбелл Р. Макконелл и Стэнли Л. Брю ; авт. А. П. Казаков и П. А. Карчевский . - Москва : ИНФРА-М, 2003. – с.133-156.
5. Краснощек, А.А. О роли железнодорожного транспорта в обеспечении экономической безопасности / А.А. Краснощек // 15-й международной конференции «Экономика России в условиях глобальных изменений». - 2006. - №1(17).
6. Галабузда, В.Г. Оптимальное планирование грузопотоков / В.Г. Галабузда. - М.: Транспорт, 1985. -19 с.
7. Елисеева, И. И. Общая теория статистики : учеб. для студ. вузов, обуч. по напр. и спец. "Статистика" / И.И. Елисеева, М.М. Финансы и статистика, 2004.

**Софронова В.В.**, к.э.н, доцент ФБОУ ВПО «ВГАВТ», НФ ГУ ВШЭ

### НОВЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ И ТЕХНОЛОГИИ

С развитием информационных технологий происходят значительные качественные изменения в механизмах осуществления платежей по поручению физических и юридических лиц. Происходит переосмысление понятий «электронные деньги», «платежная система», «платежные инструменты». Разрабатывается новое законодательство, регулирующее отношения по осуществлению платежей и расчетов.

Развитие электронных платежей, в том числе и с помощью банковских карт, связано с целым рядом положительных свойств экономического и социального характера, присущих электронным деньгам.

К экономическим преимуществам использования электронных денег взамен наличных денежных знаков несомненно относится снижение расходов, связанных с обслуживанием личного денежного оборота как на уровне предприятий, так и на уровне населения (это расходы на изготовление банкнот и монеты, их перевозку, пересчету, хранение, обеспечение безопасности хранения, расходы по утилизации ветхих денежных знаков от фальшивых денег и др.). Так расходы Банка России на организацию наличного денежного обращения составили в 2010 году 10,3 млрд. руб. По данным Европейского Центрального банка затраты на обслуживание оборота наличных денег в Европе достигают 50 млрд. евро.

Широкое использование наличных денежных средств в расчетах создает благоприятную среду для теневого экономического оборота, ухода из-под государственного контроля с той налоговой поступлений в бюджеты всех уровней. Повышение прозрачности финансовых потоков будет способствовать получению дополнительных доходов бюджетной системы.

Расширение использования электронных денежных средств, особенно банковских карт, приводит к росту остатков средств на счета физических и юридических лиц в кредитных организациях, что расширяет ресурсную базу банков и создает дополнительный источник финансирования экономики и домашних хозяйств. По данным Банка России остаток средств на счетах граждан составлял к концу 2009 года 35,3 млрд. долл. и увеличился по сравнению с 2008 годом на 27 %. Большая часть этих средств – 82 % сосредоточена в 30 крупнейших банках. На Сбербанк РФ приходится 42,3 % всех средств, привлеченных банковской системой России в результате эмиссии банковских карт.

Применение электронных денег и платежей создает условия распространения торгово-сервисной сети Интернет, что приводит к расширению товарооборота, снижению цен за счет сокращения издержек обращения. Активизируется конкурентная среда в сфере розничного товарооборота.

Социальные выгоды от применения электронных денег очевидны: сокращаются временные затраты, связанные с оплатой коммунальных и других аналогичных платежей, обеспечивается круглосуточный доступ к банковским счетам и банковским операциям; обеспечивается доступность всех членов общества, в том числе проживающих в самых отдаленных районах страны, также людей с ограниченными физическими возможностями передвижения, к товарным и финансовым рынкам. Стимулируется деловая активность населения. Повышается доступность

... что положительно сказывается на уровне по-  
... технологий позволяет сочетать функ-  
... проводить маркетинговые  
... стратегию относительно количества и ассор-  
... от изменяющегося спроса. В полной мере  
... транспортные услуги, доходы которых зависят

... проведенного экспертами компании  
... развития рынка безналичных платежей. По ре-  
... «ва-  
... преимуществ экономикам разных стран. Иссле-  
... 93% мирового ВВП. Было ус-  
... привело к увеличению  
... США, созданию 4,9 млн. дополнительных рабо-

... степень влияния платежей банковскими картами на  
... карт. Так, в России и Индии при увеличении тран-  
... на 30%, рост ВВП от этого фактора составил только 0,3%,  
... карт относительно потребительских расходов оставался незна-

... анализ влияния увеличения использования  
... в будущем. Было установлено, что рост объемов транзакций по ка-  
... и увеличению ежегодного потребления на 0,039% и росту ВВП на  
... уровня проникновения карточек на 13% рост уровня потребления  
... составит 0,62% и 0,38%. Уровень проникновения определяется как про-  
... платежей с использованием кредитных и дебетовых карт к общим  
... [1].

... положительный эффект от электронных инструментов платежа в  
... с одной точки зрения на сущность феномена «электронные деньги», в  
... способы контроля и регулирования эмиссии таких денег.

... официальное признание электронных денег получили в 1994 году в Евро-  
... называли такими деньгами предоплаченные карты.  
... Европейского парламента и Совета ЕС 2000/46/ЕС было сформулировано опреде-  
... электронных денег. Электронные деньги определялись как «денежные обяза-  
... в электронном виде, которые находятся на электронном носителе в распоря-  
...». Электронные деньги, как было сказано в директиве, отвечают трем кри-  
... 1) фиксируются и хранятся на электронном носителе; 2) выпускаются эмитентом при  
... денежных средств в объеме не меньшем, чем эмитированная денежная  
... 3) принимаются как средство платежа другими (помимо эмитента) организациями.  
... распространение электронных денег осуществлялось как в виде различных  
... и в виде сетевых денег (network-based).

... определение электронных денег на официальном уровне впервые сформулиро-  
... №161-ФЗ (статья 3) «О национальной платеж-  
...». В соответствии с указанным законом **электронные денежные средства** — это  
... средства, которые предварительно предоставлены одним лицом (лицом, предоста-  
... другому лицу, учитывающему информацию о размере предостав-  
... денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения  
... обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в  
... предоставившее денежные средства, имеет право передавать распо-  
... исключительно с использованием электронных средств платежа.

В этом же законе дается определение **электронному средству платежа** как средству и  
... способу, позволяющему клиенту оператора по переводу денежных средств составлять,  
... и передавать распоряжения **в целях осуществления перевода денежных средств**  
... в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-



коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств;

Таким образом, закон «О национальной платежной системе» наличие электронных денег на территории России, а также отношения, связанные с использованием электронных денег сделал легитимными. Электронные деньги характеризуются следующими основными признаками: они возникают после предоставления денежных средств, существуют без открытия банковского счета, используются для расчетов с третьими лицами с помощью электронных платежей.

Указанным законом введено понятие платежной услуги по переводу денежных средств, платежной услуги по приему платежей и услуге почтового перевода денежных средств.

Услуги по переводу средств могут оказывать операторы на основании договоров с клиентами и между операторами. Операторами электронных денежных средств могут быть только кредитные организации и новые небанковские кредитные организации с упрощенным режимом создания. Клиенты могут отдавать распоряжения на перевод средств с помощью различных электронных средств платежа.

Услуги по приему могут оказывать платежные агенты в соответствии с ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами». В соответствии с новым законодательством платежным агентам будут открыты специальные банковские счета, на которых будут отражаться принятые денежные средства. Контроль за этими счетами будет возложен на налоговые органы. Банку России предоставлено право осуществлять мониторинг деятельности операторов по приему платежей.

Закон о НПС предоставил Банку России новые полномочия по надзору и наблюдению за платежными системами. В частности, в рамках этих полномочий Банк России будет регистрировать операторов платежных систем (оператор платежной системы – организация, определяющая правила платежной системы). Платежные системы, операторы которых не зарегистрированы, не смогут функционировать на территории Российской Федерации.

Все эти меры, а также и другие, предусмотренные новым законодательством в области создания и функционирования национальной платежной системы, включая системы электронных платежей, направлены на решение проблем адекватности предлагаемых платежных услуг потребностям экономики и населения, соответствия лучшим мировым стандартам в области расчетов.

Решение накопившихся проблем связано, на наш взгляд, с развитием розничных безналичных платежей с помощью банковских карт и электронных платежных систем в регионах Российской Федерации. Необходимо добиться устойчивой тенденции изменения структуры денежной массы в сторону снижения наличных денежных средств. В настоящее время, несмотря на некоторое снижение доли наличных денег (M0) в денежной массе по агрегату (M2) количество наличных денег продолжает увеличиваться, как это видно из рис. 1.



Рис. 1.

В расчете на одного жителя средний объем наличных денег в обращении составил в 2009 году 27,6 тыс. руб. с тенденцией к росту. По данным Банка России в 2009 году объем наличного

оборотом с участием подразделений Банка России и кредитных организаций составил около 46 трлн. руб. Среднедневной оборот наличных средств с участием банкоматов составил около 152 млн. руб. Около 20% оборота наличных денег выполнено с участием банкоматов, что, несомненно, является прогрессивным способом обслуживания денежного оборота, но значительно менее эффективным по сравнению с безналичным оборотом. Причем, те же банкоматы можно использовать не только для снятия наличных денег, но и для безналичных операций с помощью банковских карт.

Состояние рынка банковских карт, инфраструктуры, необходимой для их применения, процесс проникновения банковских карт характеризуется данными следующей табл.1 [2].

Как свидетельствуют приведенные данные, рынок банковских карт развивается динамично: количество операций с помощью банковских карт в 2010 году увеличился на 24, 0%, объем операций картами увеличился на 30,1%, выпущенных карт стало на 14,6% больше. Сохраняются высокие темпы прироста операций с картами и в 2011 году.

Однако, несмотря на количественный рост основных показателей карточного рынка, качественные характеристики использования этого инструмента денежных расчетов значительно отстают от уровня большинства зарубежных стран. Это относится к показателям обеспеченности населения различными видами карт, банкоматами, спектру банковских услуг, которые можно получить с помощью банковской карты, обеспеченности предприятий торговли терминалами и т.д.

Таблица 1

Показатели состояния рынка банковских карт в Российской Федерации

Показатели	Единицы измерения	2009 год	2010 год	Темп роста (2010 к 2009), в %	1 полугодие 2011 года
Количество эмитированных карт	Млн.ед.	126, 0	144, 4	114,6	157,7
Количество операций с картами	Млрд. ед.	2,5	3,1	124,0	1,9
Объем операций с картами	Млрд. руб.	9874	12849	130,1	7775
Количество устройств, принятых карты	Тыс. ед.	517	693	134,0	788
Количество банков эмитентов и партнеров	Ед.	700	688	98,2	692
Количество платежных систем	Ед.	70	70	100,0	70

На рис. 2 видно, что Россия значительно отстает от развитых стран по количеству карт, эмитированных на одного жителя страны.

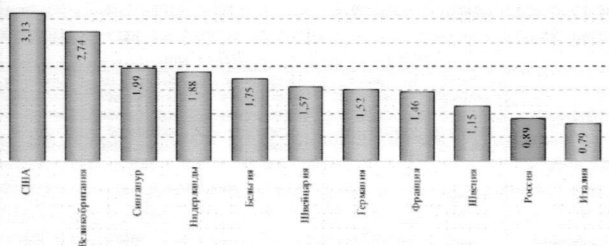


Рис. 2. Количество эмитированных платежных карт на одного жителя в 2008 г. (ед.)

Рис. 3 наглядно иллюстрирует незначительный, относительно ВВП, объем безналичных расчетов, выполняемых с помощью банковской карты в России.

Те достижения, которые имеются в области использования банковских карт, относятся в основном к Центральному федеральному округу, на долю которого приходится 36% всех выпущенных карт. В Приволжском федеральном округе выпущено немногим более 18% всех карт, а в Южном и дальневосточном округах 9% и 4% соответственно. На Москву и Московскую область в 2009 году приходилось 47% всех безналичных операций банковской картой.

Данные табл. 2 свидетельствуют о том, что в Нижегородской области рынок банковских карт демонстрирует за последние 3,5 года динамичное развитие. Прирост операций по оплате

товаров и услуг увеличился за три года по количеству на 45,7 %, а по объему – на 100,7 %. При этом доля операций по оплате товаров и услуг остается незначительной: по количеству операций она составляет 31,3%, а по сумме – всего лишь 7,5%.

Проблема вовлечения всех слоев населения в систему безналичных расчетов решена без обеспечения доступности к сетям различных электронных терминалов широкого доступа. Банкоматы банков, на наш взгляд, имеют существенные преимущества перед электронными платежными терминалами других систем. Банковский счет, с которого производится платежи через банкомат, в основном «зарплатный», пополняемый с определенной периодичностью. Нет необходимости снимать наличные денежные средства, чтобы вносить в платежный терминал, пополнять электронный кошелек для последующих платежей. Не случайно, по данным Банка России, увеличение количества банкоматов в 2009 году привело к увеличению суммы платежей с помощью банкоматов на 70%. Для того, чтобы сделать банкомат полноценным платежным инструментом, необходимо расширить перечень товаров и услуг, платежи по которым доступны банкомату.

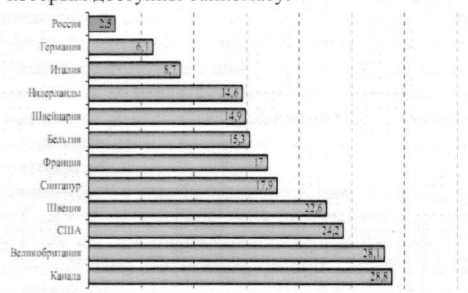


Рис. 3. Объем безналичных операций с использованием платежных карт в 2008 году, (% к ВВП)

Необходимо шире использовать свойства, присущие банковской карте. Она может быть инструментом не только платежа, но и кредита. Предоставление кредита в виде «овердрафта» установленным лимитом по тем же «зарплатным» картам не сопряжено с большими рисками для банка и выгодно для клиентов банка и предприятий торговли. Расчетные карты с возможностью получения овердрафта в настоящее время не превышают 15 % от всех выпущенных карт.

Таблица 1

Количество и объем операций, совершенных на территории Нижегородской области с использованием платежных карт эмитентов-резидентов и нерезидентов за период с 2008 года по 1 июля 2011 года

	Всего операций по количеству, млн. ед.	Всего операций по объему, млрд. руб.	Операции по снятию наличных денежных средств по количеству, млн. ед.	Операции по снятию наличных денежных средств по объему, млрд. руб.	Операции по оплате товаров и услуг по количеству, млн. ед.	Операции по оплате товаров и услуг по объему, млрд. руб.
2008 год	46,6	175,9	35,0	167,3	11,6	8,6
2009 год	51,7	186,4	39,0	176,1	12,7	10,3
2010 год	63,2	236,2	46,4	221,4	16,9	14,8
Первое полугодие 2011 года	36,7	133,4	25,2	123,3	11,5	10,1
Темп роста, % (2009 к 2008)	110,9	105,9	111,4	105,2	109,5	119,8
Темп роста, % (2010 к 2009)	122,2	126,7	118,9	125,7	133,1	143,6
Темп роста, % (2010 к 2008)	135,6	134,5	132,6	132,3	145,7	172,0

Совершенно незначительное количество кредитных карт выпускает банковская система. Их доля в общем количестве карт, выпущенных на территории России по состоянию на 1 июля 2010 года составляла 6,5%, по состоянию на 1 июля – 6,4%. Перестраховываясь таким образом, банки сдерживают возможный рост спроса на товары и услуги.

Недостаточно востребованным до последнего времени оставался такой новый вид банковских карт как предоплаченная карта. Эта карта не содержит кредитных рисков для банка, так является предоплаченным продуктом. Недостаточное распространение предоплаченных

...объясняется, на наш взгляд, слабой настойчивостью кредитных организаций в продвижении этого платежного инструмента, а также отсутствием необходимых знаний у населения. Выпуск и обращение prepaid карт, также как кредитных и расчетных, регулируется Положением Банка России от 24.12.2004 №266-П «Об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт». Prepaid карта приобретается у банка-эмитента за счет денежных средств клиента - физического лица на сумму в пределах установленного лимита. Карта дает владельцу карты право требовать оплаты банком товаров, работ, услуг или результатов интеллектуальной деятельности или выдачи наличных денежных средств. Prepaid картой можно осуществлять операции в валюте, отличной от валюты средств, внесенных при приобретении prepaid карты.

Prepaid карту можно использовать для безналичных платежей за товары и услуги через интернет и мобильные телефоны. За период с 1.01.2010 по 1.07.2011 года выпуск prepaid карт увеличился в России по данным Банка России на 38%, но их доля в общем количестве выпущенных карт остается небольшой – немногим более 6% (10,1 млн. штук).

Совсем новым направлением банковского карточного бизнеса в мире и в России стал выпуск виртуальных платежных карт. К выпуску виртуальных карт приступили крупнейшие российские банки и международные платежные системы. Такая карта является аналогом обычной prepaid карты, на которой находятся реальные деньги. Карта имеет номер, срок действия, соответствующий код, необходимый для выполнения платежей в системе Интернет. Отличие состоит в том, что реквизиты карты размещаются не на материальном носителе (пластике), а существуют в виде электронных записей. Виртуальные карты предназначены для небольших розничных платежей, размер внесенной суммы не может быть более 100000 руб. Это платежное средство с ограниченной ликвидностью, так как принимается не всеми, а лишь определенными предприятиями торговли и сервиса в системе Интернет. Источниками средств для приобретения виртуальной карты могут быть наличные денежные средства через терминал платежной системы, средства с обычной банковской карты, с баланса мобильного телефона. Преимуществами этого платежного средства является скорость (моментальность) совершения платежа, его завершенность, а также возможность дистанционного управления своим бюджетом.

Дальнейшее развитие платежной системы неразрывно связано, на наш взгляд, с совершенствованием дистанционного банковского обслуживания, в том числе и мобильного банкинга. Количество счетов с дистанционным доступом, открытых в кредитных организациях физическим лицам, по которым проводились платежи с 1.07.2010 года по 1.07.2011 года увеличилось на 1,6% (по Нижегородской области – на 6,7%), в том числе с доступом через Интернет количество счетов увеличилось на 24,7% (по Нижегородской области – на 31,5%), с доступом через мобильные телефоны – на 48,3% (по Нижегородской области – на 28,5%). С помощью телефона можно совершать банковские транзакции из любой точки мира в любое время суток, контролировать остаток на счете, совершать обязательные платежи и др.

Материалы, изложенные в статье, позволяют сделать вывод о том, что платежная система России вступила в период трансформации, вызванной глубокими изменениями в политической, экономической, технологической и информационной сферах страны.

Платежная система страны и ее региональные составляющие являются ключевым звеном финансовой инфраструктуры экономики. Платежная система обеспечивает баланс между спросом и предложением денег, способствует синхронному обращению денег и товаров, оказывает влияние на уровень инфляции и устойчивость национальной валюты, является катализатором финансовых рисков организаций и населения.

В целях дальнейшего совершенствования платежной системы необходимо, на наш взгляд, продолжить работу в области законодательного урегулирования новаций, появляющихся на платежном рынке; создать адекватную систему надзора, контроля и мониторинга за всеми субъектами - участниками расчетов и платежными системами; создать условия для добросовестной конкуренции на рынке платежных услуг; повысить уровень доступности платежных услуг для населения не только за счет увеличения количества платежных терминалов и банкоматов, но и за счет снижения комиссионных за выдачу и обслуживание платежных карт, за другие платежные услуги, делиться доходами от использования остатков свободных денежных средств на карточных счетах, счетах электронных денег с приобретателями карт и электронных денег.

## Литература

1. Марк Занди (Mark Zandi), Виренда Сингх (Virendra Singh), Влияние электронных платежей на экономический рост // *Вопросы экономики*. 2013. № 007.
2. Издания Банка России. Платежная система России. [Электронный ресурс] - Режим доступа : <http://www.plusworld.ru/industry/117796/>.
3. Чулунова, Т.Н. Новое законодательство – ключевой фактор модернизации национальной платежной системы // *Деловая газета «Вестник»*. 2013. № 007. С.3-8.

**Трошин А.С.**, к.э.н., доцент ФБОУ ВПО «ВГАВТ»

**Водянова С.А.**, студентка ФБОУ ВПО «ВГАВТ»

### АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ СТРАХОВАНИЯ

В настоящее время страхование в России становится все более популярным, так как оно призвано обеспечить страховую защиту имущественных интересов физических и юридических лиц. Человеку всегда было присуще желание обезопасить себя от вредных событий и хотя бы попытаться свести их к минимуму. Различные опасности угрожают человеку всегда и повсеместно. Страх перед катастрофами, наводнениями, нашествиями телями и другими опасностями был вполне естественной реакцией человека. Многие страховщики в преддверии старости связанного с ней снижения трудоемкости хотели бы обеспечить себе хотя бы прожиточный минимум. Предприниматели опасаются, что при изменении рыночной ситуации могут не оправдаться расчёты на получение прибыли. Каждый собственник имущества заинтересован в сохранности принадлежащего ему имущества. Величина такого интереса пропорциональна стоимости последнего. Во всех указанных случаях люди могут заключить договор страхования.

Термин "риск" является одной из основополагающих и часто употребляемых категорий страхового дела. Особенность страховой деятельности как вида предпринимательства заключается в том, что здесь присутствует известный предпринимательский риск, обусловленный ответственностью страховщика компенсировать ущерб, оговоренный заранее по причинам возникновения и размеру. Это события, находящиеся вне воли и контроля людей, про которые известно, что они могут произойти, но неизвестно, когда и где. На страхование принимаются только чуждые риски. Обычно страховщики избегают страхования фундаментальных рисков и принимают частные риски. Некоторые страховые компании уклоняются от заключения договоров страхования предпринимательских рисков. Механизмы страхования позволяют перенести на страховщика практически все риски, которые могут возникнуть в процессе банковской деятельности. Наблюдающаяся в течение нескольких лет неблагоприятная ситуация на рынке страхования кредитных рисков в отношениях банков и страховых компаний постепенно начинает меняться. Сегодня банки стали активнее заключать договоры страхования своего имущества (помещений банка, автомашин, компьютерной техники, иных ценностей), договоры страхования наличных денег в кассе, ценностей в хранилище банка, имущества, принимаемого банком в залог, страхования инкассаторских перевозок и иные договоры страхования.

К сожалению, в сравнении с практикой мирового страхового бизнеса, в России далеко не все благополучно. Некоторые виды страхования, используемые в зарубежной страховой практике, для нас по-прежнему являются редкостью. За границей банки, как правило, заключают договор страхования в отношении целого комплекса рисков. Важнейшей задачей российских страховщиков в плане поддержки банковского бизнеса, выработка приоритетных видов страхования с учетом уже имеющихся и применяемых в России, с другой - анализ и использование всего лучшего, передового из мировой страховой практики. Основная тенденция развития российского рынка страховых услуг заключается в интеграции банков и страховых компаний в виде совместных проектов по продаже страховых полисов через банковскую сеть.

В условиях увеличения спроса на страховые услуги немаловажным является вопрос о возможностях страховщиков уделять достаточное внимание каждому страхователю, иными словами, обеспечивать достаточное качество страховых услуг. При отсутствии страхового случая и активных действий страховщика оценить качество услуги сложно. Все определяется внутренними, субъективными оценками страхователя. Иная картина после наступления страхового случая. Здесь первоначально имеет место "надежда на страховщика", но поскольку убыток уже причинен, она трансформируется в "надежду на страховую выплату". Именно эти действия страховщика по поводу осуществления выплаты и являются критерием определения качества страховой услуги. В целом качество услуги после страхового случая не будет иметь недостат-