

Не все бизнесмены решаются кредитоваться в коммерческом банке, «заложив» свой бизнес. Государство, через ОАО «МСП Банк», оказывает поддержку малому предпринимательству. Программы государственной поддержки малого и среднего бизнеса (малого предпринимательства) нацелены на поддержание отечественного производителя, на развивающийся и стабильный бизнес. Но есть ряд условий для участия в программах государственной поддержки, как в отношении банков, так и предпринимателей. Так, для коммерческих банков одним из условий является наличие у банка сектора управления малым и средним бизнесом.

В 2014-2015 годах в России действуют различные программы государственной поддержки малого бизнеса (малого предпринимательства). Государственная поддержка может предоставляться в формах:

- денежных субсидий;
- обучения (предоставляется на безвозмездной основе, а чаще на символическом покрытии расходов);
- стажировок;
- льготного лизинга;
- льготного кредитования;
- бизнес-инкубаторов (отличная возможность аренды офиса за небольшую плату);
- льготного/бесплатного аутсорсинга (внешнее бухгалтерское и/или юридическое обслуживание);
- льготного/бесплатного участия в выставках и ярмарках;
- грантов.

На сегодняшний момент ОАО «МСП Банк» предлагает коммерческим банкам, так называемое «льготное» кредитование малого и среднего бизнеса. Процесс кредитования по программе государственной поддержки малого и среднего бизнеса проходит по следующим этапам:

1. ОАО «МСП Банк» проводит исследования, оценивая потенциал и уровень развития малого и среднего бизнеса в том или ином регионе, определяя продуктовые ниши, направления дальнейшей работы для оказания точечной, а значит и более эффективной поддержки малого и среднего предпринимательства в отдельных регионах;

2. Далее банк выбирает не более ста коммерческих банков из рейтинга с лучшими кредитными портфелями, при условии, что они имеют сектор управления малым и средним бизнесом;

3. На этом этапе ОАО «МСП Банк» предоставляет коммерческим банкам определенную сумму активов по ставке начинающуюся с 8,5% годовых, для кредитования малого и среднего бизнеса;

4. Завершающий этап происходит уже между коммерческим банком и сектором малого и среднего предпринимательства.

С 2011 года в ОАО «МСП банке» работает аналитический центр, изучающий состояние сектора МСП России.

Коммерческие банки сотрудничающее с ОАО «МСП Банком» по программе поддержке малого и среднего бизнеса не имеет право распоряжаться выделенными им активами на другие цели. При кредитовании уже непосредственно малого предпринимательства, коммерческий банк не может взять себе более 4% комиссионных от кредитования этого сектора.

Используя программы ОАО «МСП Банк» представители малого и среднего предпринимательства могут получить кредитные ресурсы на развитие бизнеса по доступным условиям и достаточно низкой процентной ставке в 12% – 14% годовых. Указанные мероприятия позволяют снизить уровень рисков в

финансовой системе государства и обеспечить приемлемый уровень показателей социально-экономического развития.

#### Список литературы

1. Ворожбит О.Ю. Выявление источников долгосрочных ресурсов как направление повышение ликвидности банковской системы / О.Ю. Ворожбит, Н.С. Терентьева // Вестник Владивостокского государственного университета экономики и сервиса. – 2010. – № 2. – С. 116-133.
2. Корень А.В. Структура предпринимательской среды: определяющие факторы / А.В. Корень, О.Ю. Ворожбит, Н.В. Зубова // Вестник Тихоокеанского государственного университета. – 2010. – № 4. – С. 121-128.
3. Белоглазова Г. Н. Банковское дело / Г.Н. Белоглазова, Л.П. Кроливецкая. – М.: Финансы и кредит, 2008. – 592 с.
4. Коробова Г. Г. Основы банковского дела / Г.Г. Коробова, Ю.И. Коробов, Е.А. Нестеренко. – М.: Магистр, 2008. – 446 с.
5. Печникова А. В. Банковские операции / А.В. Печникова, Е.Б. Стародубцева, О.М. Маркова. – М.: Инфра-М, Форум, 2009. – 336 с. Платёжная система России. Краткий обзор. <http://www.cbr.ru/today/Besp/obzor/sysreview.pdf> (дата обращения: 14.10.2009).
6. Официальный сайт «Внешэкономбанк» // «МСП Банк» [Электронный ресурс] – <http://www.vneb.ru/strategy/bsup/>.

#### СРАВНИТЕЛЬНАЯ ОЦЕНКА ДЕФИЦИТА К СОБСТВЕННЫМ ДОХОДАМ КОНСОЛИДИРОВАННОГО БЮДЖЕТА СУБЪЕКТОВ ДВФО

Смицкий К.В., Бембеев М.Н.

*Владивостокский государственный университет экономики и сервиса, Владивосток, e-mail: maka5imka10@yandex.ru*

В настоящее время все большую актуальность приобретает проблема обеспечения сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации. Согласно одному из важнейших принципов Бюджетного кодекса РФ сбалансированность бюджета – это соответствие объема предусмотренных бюджетом расходов суммарному объему доходов бюджета и поступлений из источников финансирования его дефицита, уменьшенных на суммы выплат из бюджета, связанных с источниками финансирования дефицита бюджета и изменением остатков на счетах по учету средств бюджетов [1].

В связи с выше изложенным, цель настоящего исследования заключается в проведении сравнительная оценка дефицита к собственным доходам консолидированного бюджета регионов Дальневосточного федерального округа (далее ДВФО).

Дефицит бюджета субъекта РФ к собственным доходам характеризует соответствие доходной базы необходимым для стабильного и устойчивого развития региона финансовым потребностям. Показатель рассчитывается как отношение дефицита консолидированного бюджета к объему доходов консолидированного бюджета за вычетом безвозмездных поступлений.

Консолидированный бюджет – сводный бюджет, включающий бюджет соответствующего национально-государственного или административно-территориального образования и бюджеты нижестоящих территориальных уровней.

Сравнительная оценка дефицита к собственным доходам консолидированного бюджета субъектов ДВФО представлен в таблице.

Исходя из представленной таблицы, следует, что на протяжении 5-ти лет (2009–2013 гг.) наблюдается отношение значительного дефицита бюджета к собственным доходам в Амурской области, что свидетельствует о зависимости региона от безвозмездных поступлений. Причём прослеживается тенденция к увеличению дефицитности. К этому приводят падение налога на прибыль и новые финансовые обязательства. Последний тому пример – знаменитые «майские указы» президента, ради выполнения кото-

рых в Приамурье на время пришлось «урезать» помощь льготникам. С учётом того, что в федеральный бюджет уходят прибыльные доходы, рост финансовой нагрузки, не подкреплённой федеральными субвенциями, заставляет регионы брать всё новые кредиты и обрывать долговыми обязательствами.

выявила отрицательную динамику исполнения бюджета данного региона. Резкое увеличение дефицитности наблюдается в кризисных 2008–2009 гг. (в среднем на 113 %).

Что же касается дефицита, зафиксированного в 2012–2013 гг., основной причиной этому явилось

Дефицит (профицит) к собственным доходам консолидированного бюджета субъектов ДВФО

Регионы	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
Республика Саха (Якутия)	- 17.43	- 78.37	44.67	66.08	62.60	- 44.26	- 57.47
Камчатский край	254.92	- 167.51	51.26	121.74	65.12	- 21.63	- 54.57
Приморский край	53.61	73.08	270.63	- 171.09	24.32	- 61.25	- 49.88
Хабаровский край	104.72	- 30.01	- 61.74	63.82	21.24	- 83.64	- 37.91
Амурская область	14.65	57.00	- 41.80	- 12.57	- 123.58	- 189.88	- 303.62
Магаданская область	- 125.43	29.50	100.31	108.41	63.64	- 20.98	- 41.46
Сахалинская область	141.90	207.41	50.49	- 220.74	- 179.71	16.21	14.98
Еврейская автономная область	23.07	- 32.92	70.02	66.01	- 201.11	2.15	- 148.49
Чукотский автономный округ	464.44	165.35	457.01	- 392.27	84.91	- 468.40	- 57.79

Среди регионов ДВФО лидирующие позиции занимает Сахалинская область, при этом бюджет которой имеет нестабильную динамику. Сложившийся дефицит бюджета в 2010–2011 гг. был вызван ростом расходов областного бюджета. Наибольшее увеличение зафиксировано по трем разделам – «Национальная экономика» на 3661,3 млн. рублей (на 23,4%), «Жилищно-коммунальное хозяйство» на 4586 млн. рублей (на 60,9%) и «Образование» на 1222,2 млн. руб. (на 14,2%) [2].

Положительной оценки заслуживает наблюдающийся в последние годы исследуемого периода профицит.

Сравнивая Камчатский край с субъектами ДВФО, следует отметить, что он занимает средние позиции и характеризуется стабильной тенденцией. Бюджет региона исполнен с профицитом, за исключением 2008 и 2012 гг.

Концептуальной особенностью краевого бюджета за 2008 год являлось его исполнение в условиях реформирования бюджетного процесса и совершенствования межбюджетных отношений, связанных с объединением Камчатской области и Корякского автономного округа в единый субъект Российской Федерации – Камчатский край [3, 4].

В 2012 г. отношение дефицита бюджета к собственным доходам составило 21,63%. Доходы за минусом безвозмездных поступлений – 19382,3 млн руб., расходы – 19801,6 млн руб. [5].

К негативным моментам исполнения бюджета Камчатского края можно отнести результаты внешней проверки Контрольно-счетной палаты, в ходе которой установлено, что в нарушение ст. 219 БК РФ в 2012 году выявлены бюджетные обязательства в сумме 59,6 млн рублей, принятые сверх утвержденных бюджетных назначений.

В 2013 г. бюджет исследуемого региона выполнен с дефицитом, при чем отношение дефицита бюджета к собственным доходам возросло на 33%. Одной из причин сложившейся ситуации является то, что основным источником дохода (около 60%) являются дотации из бюджетов различных уровней.

Из проведенного сравнительного анализа, следует, что тенденция характерная для Камчатского края, также прослеживается в Республике Саха (Якутия) и Магаданской области.

Оценка дефицита к собственным доходам консолидированного бюджета Хабаровского края

увеличение бюджетных расходов на ликвидацию последствий крупномасштабного наводнения [6].

Аналогичная ситуация сложилась и в Приморском крае. Положительной тенденцией является снижение дефицитности в 2013 г. на (12%).

Один из важнейших параметров состояния региональных бюджетов Хабаровского и Приморского регионов – их слабая зависимость от федеральных трансфертов.

Самое высокое отношение дефицита бюджета к собственным доходам зафиксировано в Чукотском АО в 2012 г. (468,4% – отношение дефицита бюджета к собственным доходам), что в первую очередь характеризует регион как социально нестабильный.

Таким образом, исходя из проведенного исследования следует, что в перспективе регионам придется чаще обращаться к теме поиска методов пополнения доходов за счет собственных источников и мер по оптимизации своих расходов.

Бюджеты субъектов ДВФО сталкиваются с многочисленными проблемами и вопросами, которые требуют тщательного рассмотрения. От выбранного метода решения данных вопросов зависит развитие региона и жизнь его населения [7].

Исследование подготовлено в рамках задания №2014/292 на проведение НИР «Социально-экономические факторы и инновационные механизмы реализации политики динамичного развития Дальнего Востока».

**Список литературы**

1. Марченко Г.Н. Проблемы сбалансированности бюджетной системы Российской Федерации в условиях финансово-экономического кризиса // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. – 2013. – № 01. – С. 36-38.
2. Интервью А.Г.Силуанова журналу «Бюджет». Электронный ресурс. Режим доступа: [http://minfin.ru/ru/press/speech/index.php?id\\_4=13689](http://minfin.ru/ru/press/speech/index.php?id_4=13689).
3. Источник: Председатель С.В. Лозовский // Заключение на проект закона Камчатского края «Об исполнении краевого бюджета за 2008 год» // . Режим доступа: <http://www.ach-fci.ru/Kamchatka/activity/exp/libart1>.
4. Федеральный конституционный закон об образовании в составе Российской Федерации нового субъекта РФ в результате объединения Камчатской области и Корякского автономного округа. Одобрен Государственной Думой 30 июня 2006 года. Электронный ресурс. Режим доступа: <http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?base=LAW;frame=120;n=61449;req=doc>.
5. Источник: министр финансов Сергей Филатов: «финансирование расходов краевого бюджета в течение 2012 года осуществлялось стабильно». Режим доступа: <http://kamkrai.com/2013/05/01/ministr-finansov-sergey-filatov-finansirovanie-rashodov-kraevogo-byudzhetav-techenie-2012-goda-osuschestvlyalos-stabilno.html>.
6. Исполнение федерального бюджета и бюджетов бюджетной системы Российской Федерации за 2013 год. Электронный ресурс.

Режим доступа: [http://minfin.ru/common/upload/library/2014/09/main/kniga\\_budjet\\_%202013.pdf](http://minfin.ru/common/upload/library/2014/09/main/kniga_budjet_%202013.pdf)

7. Андреева Н. В. Основные меры пополнения доходов консолидированных бюджетов России [Текст] / Н.В. Андреева // Молодой ученый. – 2013. – № 3. – С. 195-197.

### ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СОВРЕМЕННЫХ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ В РЕАЛИЗАЦИИ ПРОГРАММЫ ПО ПОВЫШЕНИЮ ФИНАНСОВОЙ ГРАМОТНОСТИ НАСЕЛЕНИЯ

Фадеева О.Ю.

*Владивостокский университет экономики и сервиса,  
Владивосток, e-mail: fadееva.oksana01@mail.ru*

Современные люди живут в обществе потребления, где деньги играют огромную роль в жизни каждого человека. Совершенно очевидно, что в таком обществе стать богатым и успешным может только финансово грамотный человек, который умеет правильно распоряжаться своими деньгами. В настоящее время сфера финансовых услуг развивается стремительным образом, появляются возможности пользоваться ипотечными и потребительскими кредитами, инвестировать сбережения в фондовые и валютные рынки, использовать различные финансовые инструменты. Поэтому чтобы не запутаться во всех этих, сложных на первый взгляд, финансовых возможностях, люди должны располагать хотя бы минимальным набор базовых знаний и умений в области финансовой деятельности.

От общего уровня финансовых знаний населения зависит как социальное, так и экономическое развитие страны. Здесь важно отметить, что чем более развита страна, тем более образованно ее население в области финансовых механизмов. Поэтому развитие финансовой культуры населения посредством создания различных проектов и программ – это неотъемлемое и важное направление государственной политики развитых стран. Такие страны как США, Канада, Австралия, Великобритания уже на протяжении длительного времени используют данные проекты и реализуют различные мероприятия по повышению финансовой грамотности своего населения [3].

Что же касается России, то для неё понятие «финансовая грамотность» является относительно новым. На данный момент времени уровень знаний в области финансов в России находится на катастрофически низком уровне. То есть, наши граждане, как правило, просто не знают своих прав, не понимают базовых основ финансов и тем самым не постигают принципов функционирования экономики в целом. В большей степени неграмотность населения в финансовом плане заключается в особенностях менталитета русских людей. Они просто плывут по течению и не стремятся развиваться в плане экономики, надеясь на государство. Если сравнивать с другими развитыми странами, то там люди стараются обеспечивать себя сами, не возлагая никаких надежд на государство [2; 4].

Впервые проблему финансовой безграмотности населения, в России стали обсуждать еще в 2006 году. В первую очередь в решении данной проблемы было заинтересовано государство, так как финансово образованные граждане способствуют процветанию и экономическому росту страны. [1; 5]

В стороне не остались и банковские структуры, которые также заинтересованы в решении данной проблемы. Граждане, хорошо разбирающиеся и понимающие различные финансовые механизмы, более грамотно распоряжаются своими накоплениями и охотнее вкладывают свои сбережения в банк. Они опираются на свои знания и опыт, видят слабые и

сильные стороны того или иного вложения, тем самым сводя риск своих инвестиций к минимуму. Но с другой стороны, банкам это не всегда бывает выгодно, потому, что грамотного клиента, разбирающегося в финансовых основах сложнее обмануть и заставить пойти на невыгодное для него предложение. Таким образом, очевидно, что и сами граждане не менее заинтересованы в повышении уровня своей финансовой образованности.

Поэтому поняв всю важность проблемы, государством был разработан ряд мер, направленный на развитие и воспитание финансовой культуры граждан, а также на осведомленность населения в области банковской деятельности. [6]

Федеральными органами исполнительной власти совместно с Министерством Финансов РФ был создан и реализован проект народной финансовой грамотности. Проект рассчитан на 5 лет и действует до июня 2016 года, реализуется на всей территории России, охватывая широкие слои населения. Цель программы – повышение уровня финансовой грамотности населения для стабилизации российской экономики. Задачи программы:

- формирование ответственного отношения граждан к личным финансам
- воспитание действенного финансового поведения
- повышение защиты прав потребителей финансовых услуг.

Основными приоритетными группами, на которые направлена программа, являются студенты и школьники. Проект призван обучить молодых людей базовым финансовым основам, осведомить их об имеющихся финансовых услугах и продуктах, а также расширить возможности молодежи к более эффективному использованию финансовых услуг.

Финансовая образованность школьников и студентов – это залог долгосрочного оздоровления финансовой системы России и эффективная мера по повышению качества жизни будущих поколений граждан. [8]

Что касается других возрастных групп граждан, то и их эта программа не обошла стороной. Любой гражданин страны, которому нужна помощь в решении вопросов по кредитованию либо урегулированию спорных ситуаций в отношении финансов, также может получить консультации от экспертов данной программы.

Как говорилось ранее, основной акцент нужно делать именно на самой обучаемой возрастной группой – молодежи. Так как наиболее эффективно информация усваивается учащимися школ и ВУЗов. Поэтому помимо создания проектов и программ государство повышает финансовую образованность своих граждан посредством проведения в плановом порядке различных мероприятий и акций со стороны финансовых институтов. Так, например, в последнее время стала проводиться широко известная «Неделя финансовой грамотности», которая уже реализуется во многих федеральных округах России. В рамках недели специалисты банковских структур страны проводят в образовательных учреждениях урок «Финансовая грамотности», в ходе которого знакомят учащихся с основными банковскими терминами, рассказывают о банковских услугах, предоставляемых своим клиентам, проверяют знания молодежи в области финансов.

Аналогичные работы в рамках деятельности по повышению финансовых знаний населения проводятся и в форме информационных семинаров, круглых столов, деловых игр, олимпиад и различных конкурсов. Данные мероприятия позволяют гражданам приобрести навыки ведения учета своих доходов